



ПРОСПЕКТ ЗА ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА ОБИКНОВЕНИ АКЦИИ ИЗДАДЕНИ ОТ

„ТЕКСИМ БАНК” АД

**7 000 000 БРОЯ ОБИКНОВЕНИ, БЕЗНАЛИЧНИ, ПОИМЕННИ
АКЦИИ С НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ**

1 ЛВ. ВСЯКА И С ОБЩ РАЗМЕР 7 000 000 ЛВ.

Този документ (по-долу **„Проспектът“**) представлява проспект за първично публично предлагане и последващо допускане до търговия на „Българска фондова борса“ АД (**„БФБ“**) на обикновени, поименни, свободно прехвърляеми акции (**„Акциите“**, **„Емисията“**), издадени от „Тексим Банк“ АД (по-долу **„Тексим Банк“**, **„Емитента“**, **„Банката“**, или **„Кредитната институция“**, **„Институцията“**).

Този документ представлява проспект по смисъла и за целите на чл. 3 и чл. 6 от Регламент (ЕС 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО (Регламент (ЕС) № 2017/1129, или **„Регламента относно проспекта“**).

Проспектът за първично публично предлагане на регулиран пазар на емисия обикновени акции на „Тексим Банк“ АД е изготвен като единен документ съобразно разпоредбата на чл. 24, параграф 1 от Делегиран Регламент (ЕС) № 2019/980, и включва в себе си Съдържание, Резюме изготвено съгласно чл. 7 от Регламент (ЕС) № 2017/1129, Рискови фактори, съгласно чл. 16 от Регламент (ЕС) № 2017/1129 и всякаква друга информация, посочена в приложенията на Делегиран Регламент (ЕС) № 2019/980.

Проспектът за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на Акциите, съдържа цялата информация за „Тексим Банк“ АД, която съобразно конкретните особености на Емитента и ценните книжа, които са предмет на първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар, е необходима на инвеститорите за точна оценка на икономическото и финансовото състояние на Емитента и на правата, свързани с ценните книжа.

Акциите ще бъдат издадени като безналични ценни книжа в съответствие с българското право. Те ще бъдат регистрирани в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД (по-долу **„Централен депозитар“**, или **„ЦД“**) в съответствие с приложимата национална и европейска правна рамка.

Акциите ще бъдат предмет на първично публично предлагане на територията

на Република България. Акциите няма да бъдат предлагани публично в други държави.

В случай на успешно издаване на Емисията (минимален брой записани акции не по-малко от 5 000 000 броя), за Акциите ще бъде поискано допускане до търговия единствено на „Сегмент акции Standard“ на Основния пазар на БФБ. В случай на успешно издаване на Емисията, за Акциите няма да бъде поискано допускане до търговия на друг регулиран пазар или място на търговия, включително в други държави.

Сделки с Акциите на регулирания пазар, организиран от БФБ, ще могат да се извършват, ако публичното предлагане на Акциите приключи успешно, в съответствие с изискванията, посочени в този Проспект, и след приемането им за търговия на „Сегмент акции Standard“ на Основния пазар на БФБ, на датата определена от Съвета на директорите на БФБ. Очаква се, ако публичното предлагане на Акциите приключи успешно, сделки с Акциите да могат да се сключват на БФБ от началото на борсовата търговия на или около 23.12.2025 г.

Инвестирането в акции е свързано с определени рискове. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с този проспект изцяло, преди да вземат решение за инвестиране в акциите.

Съгласно приложимото законодателство членовете на Управителния съвет на Емитента отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта. Съставителите на финансовите отчети на Емитента отговарят солидарно с членовете на Управителния съвет на Банката за всички вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети, а одиторите на Банката - за вредите, причинени от одитираните от тях финансови отчети. В тази връзка посочените лица са декларирали изискуемите от приложимото законодателство обстоятелства.

Комисията за финансов надзор („КФН“) в качеството ѝ на компетентен орган съгласно регламента относно проспекта е одобрила проспекта с решение №2025 г., това одобрение не може да се счита за препоръка за инвестиране в акциите. КФН одобрява настоящия проспект, единствено ако отговаря на наложените с регламента относно проспекта стандарти за пълнота, разбираемост и съгласуваност. Това одобрение не следва да се разглежда като утвърждаване на емитента, предмет на настоящия проспект, както и като потвърждение на качеството на акциите, предмет на настоящия проспект. Комисията за финансов надзор не носи отговорност за верността на съдържащите се в проспекта данни. Инвеститорите следва сами да преценят целесъобразността на инвестицията в акции на Емитента.

„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД е присъдила на „Тексим Банк“ АД Дългосрочен рейтинг на финансова сила: BB и краткосрочен рейтинг: B и Дългосрочен рейтинг по национална скала BB+ (BG) и краткосрочен рейтинг по национална скала B (BG), като променя перспективата по тях от „положителна“ на „стабилна“. На Емисията не е присъждан кредитен рейтинг.

17.09.2025 г.

ВАЖНИ УВЕДОМЛЕНИЯ

Настоящият Проспект съдържа окончателната информация, която Емитентът предоставя на потенциалните инвеститори, за да направят преценка дали да инвестират в Акциите. Потенциалните инвеститори в акции следва да обърнат внимание, че единствената информация, за чиято достоверност Емитентът поема отговорност, е съдържащата се в Проспекта.

Този Проспект е предназначен да предостави информация на потенциални инвеститори в контекста и с единствената цел те да могат да оценят евентуалната си инвестиция в Акциите. В тази си роля Проспектът съдържа избрана и обобщена информация, но не съдържа поемане на задължения или отказ от права и не създава права към никое лице, освен към потенциалните инвеститори в акции.

Инвеститорите в Акциите следва да имат предвид, че нито този Проспект, нито която и да е друга информация, предоставена във връзка с публичното предлагане на Акциите и/или последващото им допускане до търговия на регулиран пазар: (i) са насочени да предоставят основа за извършване на кредитна или каквато и да е друга оценка; или (ii) следва да бъдат считани за препоръка от страна на Емитента към който и да е инвеститор за записване на акции.

Всеки инвеститор, който планира придобиване на акции, трябва да направи такава независима проверка на финансовото състояние и дейността на Емитента и такава собствена независима оценка на кредитоспособността на Емитента, каквато счита за подходяща. Емитентът настоятелно препоръчва инвеститорите в Акции от Емисията да използват преди да вземат решение за инвестиция - услугите на такива данъчни, правни, финансови и други консултанти, каквито инвеститорите считат за подходящи, за да разберат естеството на Акциите и характера на правоотношенията, които ще възникнат в резултат от записването им. Инвеститорите следва да имат предвид, че цената на Акциите и доходът от тях могат да се понижат, както и да се повишат. Инвестирането в Акциите не е предмет на препоръка от КФН или друг държавен орган в Република България.

Определен целеви пазар:

Акциите от настоящата емисия се предлагат при равни условия на всички категории инвеститори, определени в § 1 от ДР на ЗППЦК, както следва:

а) непрофесионални инвеститори - лице, което за своя сметка подлага на риск парични средства или други имуществени права посредством придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа, без да притежава необходимата квалификация или опит за това;

б) институционални инвеститори - банка, която не действа като инвестиционен посредник, инвестиционно дружество, договорен фонд, застрахователно дружество, пенсионен фонд или друго дружество, чийто предмет на дейност изисква придобиване, държане и прехвърляне на ценни книжа;

Всички лица, които желаят да запишат акции от новата емисия на „Тексим Банк“ АД, следва първо да придобият права.

Без да се засягат задълженията на Емитента да публикува допълнение на Проспекта в случаите, в които това се изисква от приложимото законодателство, нито публикуването или предоставянето на този Проспект, нито записването на акции въз основа на този Проспект ще означава, при каквито и да е обстоятелства, създаване на задължение или предоставяне на декларация или гаранция, че информацията, посочена в Проспекта, е актуална след посочената по-горе дата на изготвянето му или че не е налице значителна неблагоприятна промяна във финансовото състояние на Емитента

след датата на изготвяне на Проспекта, или че друга информация, предоставена във връзка с Акциите е точна след датата на изготвянето на този Проспект.

Разпространяването на този Проспект и предлагането на акции от Емисията може да бъде ограничено в някои юрисдикции съгласно приложимото законодателство. Емитентът изрично подчертава, че лицата, които са получили достъп до този Проспект следва да се информират и да спазват тези ограничения.

Инвеститорите следва да имат предвид, че само лицата, които са посочени като притежатели на акции в съответна под/сметка за ценни книжа в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД (включително такава, поддържана при член на „Централен депозитар“ АД) ще бъдат директно признати за собственици на акции. Когато Акциите са държани от техния реален собственик непряко, т.е. в омнибус (omnibus) сметка или друга агрегирана сметка чрез попечител/депозитар (custodian) или друг доставчик на сходни услуги (според случая) и в резултат от това реалният собственик не е лицето, посочено като акционер (т.е. лицето, вписано като акционер в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД), реалният собственик може да упражни своите права на глас по Акциите (А) чрез лицето, при което съхранява своите Акции, което да упражни пряко правата по Акциите като акционер, или (Б) да ги упражни директно след получаване на сертификат или друго сходно удостоверение от обслужващия го депозитар/попечител или доставчик на сходни услуги, доказващ/о правата му на собственост върху Акциите.

Интерес на физически и юридически лица, участващи в Емисията:

На Емитента не е известно да са налице интереси на физически или юридически лица, участващи в Емисията, включително конфликт на интереси, които да са съществени за Емисията и предлагането на Акциите, с изключение на това, че Емитентът има интерес от предлагането на Акциите, тъй като с издаването на Емисията цели допълнителна подкрепа на капиталовата си позиция, като след одобрение от БНБ включи набраните средства в базовия събствен капитал от първи ред, както и да набере необходимите средства за бизнес развитието си в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги.

Емитентът не е уведомен от някой от акционерите, притежаващи над 5% от неговия капитал, за намерението му да придобие нови акции, съответно да предложи за продажба полагащи му се права за записване на нови акции. Акционерите, притежаващи над 5% от капитала на Емитента могат да участват в публичното предлагане при равни условия с другите акционери.

Доколкото е известно на Емитента, към датата на изготвяне на настоящия Документ за предлаганите ценни книжа никой от членовете на Управителния съвет или на Надзорния съвет няма намерение да вземе участие в публичното предлагане и да придобие акции, или все още никой от тях не е взел решение по този въпрос.

Емитентът не разполага с информация за инвеститор, който смята да закупи 5% или повече от акциите в публичното предлагане.

С изключение на разкритите по-горе интереси, няма други интереси (включително конфликт на интереси) на юридически или физически лица, които са от съществено значение за публичното предлагане.

Към датата на настоящия Документ за предлаганите ценни книжа, Емитентът не разполага с информация и за:

(а) наличието на предложения за задължително поглъщане/вливане и/или правила за принудително изкупуване или разпродажба по отношение на предлаганите акции на Емитента;

(б) предложения от трети лица за публично изкупуване на контролен пакет от акционерния капитал на Емитента, направени през последната финансова година (2024г.), както и през текущата 2025 година.

Данни за бъдещо представяне:

Този Проспект не съдържа информация относно прогнози или очаквания за печалбата на Емитента.

Този Проспект може да съдържа информация за очаквано бъдещо представяне. Информацията за очаквано бъдещо представяне е изявление, което не е свързано с исторически факти и събития. Тази информация се основава на анализи или очаквания за бъдещи резултати и оценки, които все още не могат да бъдат твърдо определени или предвидени. Тези изявления за очаквано бъдещо представяне се идентифицират чрез използването на термини и фрази като „предвижда се“, „Емитентът вярва, че“, „Емитентът оценява, че“, „очакваме, че“, „възнамеряваме“, „може“, „планираме“, „предсказваме“, „ще“, „допускаме“ и подобни термини и фрази, включително препратки и предположения. Това се отнася по-специално за изявления в този Проспект, съдържащи информация за бъдещия капацитет за печалба, планове и очаквания относно бизнеса и управлението на Емитента, неговия растеж и рентабилност, както и общи икономически и регулаторни условия и други фактори, които биха повлияли.

Изявленията за очаквано бъдещо представяне, посочени в Проспекта, се основават на текущи оценки и предположения, които Емитентът или който и да е от членовете на корпоративните органи на Емитента, е направил съобразно професионалната си оценка. Тези изявления за очаквано бъдещо представяне са подвластни на рискове, несигурност и други фактори, които биха могли да доведат до това, че действителните резултати, включително финансовото състояние на Емитента и резултатите от операциите му, да се различават съществено и да са по-лоши от резултатите, които изрично или мълчаливо са били отразени или описани в тези изявления за бъдещо представяне. Бизнесът на Емитента също е обект на редица рискове и несигурности, които биха могли да доведат до неточност на изявление за очаквано бъдещо представяне, оценка или прогноза, посочени в Проспекта.

В допълнение, Емитентът не поема никакво задължение, освен ако се изисква от закона, да актуализира всяко изявление за бъдещо представяне или да потвърждава всякакви такива изявления за бъдещо представяне спрямо действително настъпили събития.

Представяне на финансова информация:

Освен ако не е посочено друго, финансовата информация в този Проспект е получена въз основа на одитирани годишни финансови отчети към и за годините, приключили на 31.12.2022 г., 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г. изготвени в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС) („МСФО“) и неодитирана междинна финансова информация към и за периодите, приключили на 30.06.2024 г. и на 30.06.2025 г., за регулаторни цели на Емитента.

Всеки инвеститор, който обмисля придобиването на акции, обаче трябва да разчита на собственото си проучване на Емитента и на финансовата информация, представена в този Проспект или в приложенията към него.

Определена информация, съдържаща се в Проспекта, включително финансова информация, е била обект на закръгляване и приблизителни стойности. В това отношение, в някои отделни случаи, сборът от числата в колона или ред в таблици или процентни изчисления, съдържащи се в Проспекта, може да не съответства точно на общата цифра, дадена за тази колона или ред.

Представяне на друга информация:

Всички препратки в този Проспект към „BGN“ и „лев“ се отнасят за валутата на България, към „USD“, или „долари“ се отнасят за валутата на Съединените американски щати, към „евро“, „EUR“ и „€“ се отнасят за валутата, въведена в началото на третия етап на Европейския икономически и паричен съюз съгласно Договора за създаване на Европейската общност, както е последващо изменен и допълнен.

Разкриване на информация относно присъдените кредитни рейтинги на Емитента:

На проведено на 29.01.2025 г. заседание на Рейтинговия Комитет (РК) на „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД е взето решение на „Тексим Банк“ АД да се присъдят следните кредитни рейтинги, които са валидни към датата на настоящия Проспект:

Дата на последните кредитни рейтинги: **29.01.2025 г.**

Дългосрочен рейтинг на финансова сила	BB със стабилна перспектива
Краткосрочен рейтинг	B със стабилна перспектива
Дългосрочен рейтинг по национална скала	BB+ (BG) със стабилна перспектива
Краткосрочен рейтинг по национална скала	B (BG) със стабилна перспектива

Решението на „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД отразява постигнатите в периода на годишния преглед подобрения в капиталова адекватност на банката, възстановени темпове на растеж в привлечените средства и активите, подобрени съществено финансови резултати и показатели за доходност, протичащи при поддържано високо качество на кредитния портфейл, с много нисък размер на необслужвани кредити в него.

„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД е третата пълноправна рейтингова агенция в ЕС, регистрирана съгласно Регламент № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета. Присъдените от БАКР кредитни рейтинги важат в целия ЕС и са изцяло равнопоставени с тези на останалите признати от Европейския орган за ценни книжа и пазари агенции, без териториални или други ограничения.

На Емисията не е присъждан кредитен рейтинг.

Използвани източници извън Емитента:

В този Проспект се съдържат данни, чийто източник са трети лица извън Емитента, дружествата от неговата група и други трети лица, които действат по негово възлагане. Емитентът декларира и гарантира, че е положил дължимата грижа да възпроизведе тези данни в Проспекта точно и без да ги променя в какъвто и да е съществен аспект, като - доколкото Емитентът е осведомен и може да провери от информацията, публикувана от тези трети лица - не са пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна или подвеждаща.

В частност, в този Проспект се съдържа информация за присъдените на Банката кредитни рейтинги от „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД, налична в изготвения от „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД доклад¹ по извършения

¹ Доклад рейтинг на финансова сила на „Тексим Банк“ АД https://bcra.eu/files/rating_texim_bank_jan_2025_bg.pdf

преглед по рейтинг на финансова сила на „Тексим Банк“ АД. Емитентът потвърждава, че е положил дължимата грижа да възпроизведе в Проспекта информацията, налична в този доклад на „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД, точно и без да я променя в какъвто и да е съществен аспект, като доколкото Емитентът е осведомен и може да провери от информацията, налична в доклада на „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД, не са пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна или подвеждаща.

По-долу е посочен списък на другите източници, използвани за изготвяне на настоящия Проспект:

- Българска народна банка
- Министерство на финансите на Република България
- Комисия за финансов надзор
- Европейски банков орган
- Европейска централна банка
- Единен съвет за реструктуриране
- Информация, налична в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел
- Информация от „Централен депозитар“ АД и „Българска фондова борса“ АД
- „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД

ОТГОВОРНИ ЛИЦА

Емитентът поема отговорност за съдържанието на този Проспект, който е приет с решение на Управителния съвет на Банката от 22.08.2025 г.

С полагане на подписа си накрая на Проспекта, г-н **Ивайло Дончев** – Заместник - председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД и Изпълнителен директор и г-жа **Мария Видолова** – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Емитента, декларират, че при изготвянето на Проспекта е положена необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на Регламента относно проспекта, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им, и че доколкото им е известно информацията в Проспекта съответства на действителните факти и обстоятелства, не е подвеждаща или съдържаща непълноти, които е вероятно да засегнат важността или значението ѝ, и коректно представя съществените аспекти от икономическото, финансовото и правно състояние на Банката, както и правата по Акциите.

Съгласно приложимото законодателство членовете на Управителния съвет на Емитента, а именно г-жа **Иглика Логофетова** - Председател на Управителния съвет на Емитента, г-н **Ивайло Дончев** - Заместник - председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД и Изпълнителен директор, г-жа **Мария Видолова** – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Емитента и г-н **Димитър Жилев** - Член на Управителния съвет на Емитента, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Проспекта. Съставителят на годишните одитирани финансови отчети на Банката за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. и междинни неодитирани финансови отчети за периодите, приключили на 30.06.2024 г. и на 30.06.2025 г., за регулаторни цели на Банката - г-н **Добромир Танов** отговаря солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в изготвените от Емитента годишните одитирани финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. и междинни неодитирани финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа за периодите, приключили на 30.06.2024 г. и на 30.06.2025 г., за регулаторни цели на Банката, а регистрираните одитори за вредите, причинени от

одитираните от тях годишни финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на Емитента за 2022 г., 2023 г. и 2024 г.

Потенциалните инвеститори могат да получат безплатно копие от този Проспект на следните адреси:

„ТЕКСИМ БАНК” АД

Адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

Тел.: +359 2 903 55 05; +359 2 903 55 65

Е-поща: us@teximbank.bg

Лица за контакт: Ирена Георгиева; Йордан Йорданов

Всеки работен ден от 10:00 до 17:00 часа

Този Проспект и допълнителна информация за Емитента могат да бъдат получени и от публичния регистър на Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

ОСНОВНИ ПОНЯТИЯ И СЪКРАЩЕНИЯ

„Тексим Банк“, „Емитента“, „Банката“, „Кредитната институция“, „Институцията“, „Дружеството“ - “Тексим Банк” АД

„Проспектът“ – Настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисия обикновени акции, издадени от „Тексим Банк“ АД

„Акциите“, „Емисията“ - 7 000 000 бр. обикновени акции с номинална стойност от 1 лева, равняваща се на 0,51 евро, всяка една и емисионна стойност от 3 лева, равняващи се на 1,53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента)

ОСА – Общо събрание на акционерите

УС – Управителен съвет

НС – Надзорен съвет

БНБ – Българска народна банка

БНБОП - Българска народна банка, в качеството ѝ на орган за реструктуриране

ЕЦБ – Европейска централна банка

ЕБО – Европейски банков орган

КФН – Комисия за финансов надзор

БФБ – „Българска фондова борса” АД

ЦД – „Централен депозитар” АД

ТЗ – Търговски закон

ЗППЦК – Закон за публичното предлагане на ценни книжа

ЗПФИ – Закон за пазарите на финансови инструменти

ЗКФН – Закон за Комисията за финансов надзор

ЗВПКИИП – Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници

ЗБН – Закон за банковата несъстоятелност

ЗПУПС – Закон за платежните услуги и платежните системи

ЗМФТ - Закон за мерките срещу финансирането на тероризма

ЗМИП – Закон за мерките срещу изпирането на пари

ЗПМСПЗФИ – Закон за прилагане на мерките срещу пазарни злоупотреби с финансови инструменти

МСФО - Международни стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз (ЕС)

Регламент (ЕС) № 2017/1129, или „Регламента относно проспекта“ - Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО

Делегиран Регламент (ЕС) № 2019/980 или „Делегирания регламент“ - Делегиран Регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публичното предлагане на ценни книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 809/2004 на Комисията

Регламент 575/2013 - Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г.

относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012

Регламент 451/2021 - Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 година за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014

Делегиран Регламент 2015/61 - Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции

DORA - Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор

Директива (ЕС) 2014/59/ЕС - Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници

Регламент (ЕС) 806/2014 - Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010

Директива (ЕС) 2024/1174 - Директива (ЕС) 2024/1174 на Европейския парламент и на Съвета от 11 април 2024 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС и Регламент (ЕС) № 806/2014 по отношение на някои аспекти на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения

МИСКПЗ – Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения

НОД – Нетен оперативен доход

СИДДО - Спогодба за избягване на двойно данъчно облагане

Наредба № 2 на КФН - НАРЕДБА № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

Наредба № 8 на БНБ - Наредба № 8 на БНБ от 27 април 2021 г. за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал

СЪДЪРЖАНИЕ

1.	РЕЗЮМЕ	13
	Раздел А. Въведение и предупреждения	13
	Раздел Б. Основна информация за емитента.....	13
	Раздел В. Основна информация за ценните книжа	17
	Раздел Г. Основна информация за публичното предлагане на ценни книжа и допускането до търговия на регулиран пазар	18
2.	РИСКОВИ ФАКТОРИ.....	20
2.1.	Систематични рискове	20
2.2.	Правни, регулаторни рискове, екологични, социални и управленски рискове.....	22
2.3.	Операционни рискове	27
2.4.	Несистематични рискове (рискове свързани с емитента)	30
2.5.	Рискове, свързани с финансовия инструмент	40
2.6.	Рамка за управление на риска	43
3.	ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЯ.....	46
3.1.	Лица, отговарящи за информацията в проспекта	46
3.2.	Декларации.....	47
3.3.	Доклади, изявления и информация от трети лица.....	47
3.4.	Компетентен орган одобрил Проспекта.....	48
4.	ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ.....	48
5.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА	49
5.1.	Фирма и търговско наименование на емитента.....	49
5.2.	Място на регистрация на емитента, неговият регистрационен номер и идентификационен код на правния субект (ИКПС).....	49
5.3.	Дата на учредяване и продължителност на съществуването на емитента.....	49
5.4.	Седалище и правна форма на Емитента	51
5.5.	Информация за евентуалните неотдавнашни събития, произтекли за емитента и от съществено значение за оценяването на платежоспособността му	51
5.6.	Кредитните рейтинги на Емитента	51
5.7.	Информация за съществените промени в структурата за заемане на средства и финансиране на Емитента след края на последната финансова година.....	52
5.8.	Описание на очакваното финансиране на дейностите на Емитента.....	52
6.	ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ	53
6.1.	Основни дейности	53
6.2.	Основни пазари.....	62
6.3.	Важни събития.....	63
6.4.	Стратегия за развитие на Банката	63

6.5.	Основанията за декларации, направени от Емитента във връзка с неговата конкурентна позиция.....	65
6.6.	Инвестиции	65
7.	ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА.....	66
8.	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ.....	69
8.1.	Промяна в перспективите и във финансовото състояние.....	69
8.2.	Известни тенденции и колебания	69
9.	ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА	70
10.	АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ И ВИСШ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ.....	70
10.1.	Управителен съвет.....	71
10.2.	Надзорен съвет.....	77
10.3.	Конфликт на интереси	84
10.4.	Възнаграждения и обезщетения.....	85
10.5.	Практики на ръководните органи	86
10.6.	Служители.....	88
11.	МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ.....	90
11.1.	Акционери, притежаващи пряко или косвено 5 % и над 5 на сто от акциите с право на глас	90
11.2.	Лица, които пряко или косвено притежават или упражняват контрол върху емитента	93
11.3.	Договорености за промяна в контрола на емитента.....	94
12.	СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	94
13.	ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА	96
13.1.	Самостоятелни финансови отчети	96
13.2.	Консолидирани финансови отчети	105
13.3.	Избрани финансови коефициенти на неконсолидирана основа*	111
13.4.	Одитиране на годишна финансова информация	112
13.5.	Правни и арбитражни производства.....	112
13.6.	Промяна във финансовото състояние.....	112
13.7.	Акционерен капитал.....	112
13.8.	Учредителен акт и устав	114
13.9.	Нормативна среда.....	126
14.	ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ	129
15.	НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ.....	130
16.	СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ	130
16.1.	Интерес на физически и юридически лица, участващи в предлагането	130
16.2.	Обосновка на предлагането и използване на постъпленията.....	130
16.3.	Декларация за оборотния капитал	132
16.4.	Капитализация и задлъжнялост	132

17.	ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО СЕ ПРЕДЛАГАТ	135
17.1.	Описание на вид и клас.....	135
17.2.	Законодателство, уреждащо създаването на ценните книжа и регулиращо основната дейност на Емитента	136
17.3.	Форма на ценните книжа	147
17.4.	Обща сума на ценните книжа, които се предлагат публично/допускат до търговия.....	147
17.5.	Валута на емисията	147
17.6.	Ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на емитента	148
17.7.	Описание на свързаните с ценните книжа права, включително всякакви техни ограничения, и процедура за упражняването на тези права.....	148
17.8.	Решения, оторизации, одобрения.....	151
17.9.	Дата на Емисията.....	152
17.10.	Ограничения върху свободната прехвърляемост	153
17.11.	Данъчно облагане	153
17.12.	Потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета	155
17.13.	Идентификационните данни и данните за контакт на Емитента.....	156
18.	УСЛОВИЯ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ	156
18.1.	Условия, на които подлежи предлагането	156
18.2.	План на разпространение и разпределение.....	166
18.3.	Цена	166
18.4.	Пласиране и поемане.....	167
18.5.	Име и адрес на депозитарите.....	168
19.	ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ И ОРГАНИЗИРАНЕ НА ПОСРЕДНИЧЕСТВОТО	168
20.	ПРОДАВАЩИ ДЪРЖАТЕЛИ НА ЦЕННИ КНИЖА.....	169
21.	РАЗВОДНЯВАНЕ	169
22.	ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	172
23.	ДЕКЛАРАЦИИ.....	172
24.	ПРИЛОЖЕНИЯ	180

1. РЕЗЮМЕ

Раздел А. Въведение и предупреждения

Наименование на ценните книжа и ISIN код

Предмет на публично предлагане са 7 000 000 (седем милиона) броя обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции, с номинална стойност от 1 лев, равняваща се на 0,51 евро, всяка от увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД. Акциите от тази емисия са от същия клас, както вече издадените акции на Банката, с борсов код TXIM и международен идентификационен код (ISIN код) BG1100001921.

Идентификационни данни и данни за контакт на Емитента

„Тексим Банк“ АД, с единен идентификационен код („ЕИК“) 040534040 и идентификационен код на правния субект („LEI“) 529900EKPN8EYAZAX590 („Емитентът“, или „Банката“). **Адрес:** гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117, Тел.: +359 2 903 55 05; +359 2 903 55 65. **Лица за контакт:** Ирена Георгиева, Йордан Йорданов; **E-mail:** us@teximbank.bg, интернет адрес: www.teximbank.bg

Идентификационни данни и данни за контакт на компетентния орган, одобрил Проспекта

Комисия за финансов надзор („КФН“); **Адрес:** гр. София, п.к. 1000, район „Оборище“, ул. „Будапеща“ № 16, тел.: +359 2 9404 999; **Интернет адрес:** www.fsc.bg, e-mail: delovodstvo@fsc.bg

Дата на одобряване на Проспекта от КФН -2025 г. с Решение на КФН.

Предупреждения

Настоящото резюме към Проспекта („Резюмето“) следва да се чете и тълкува като въведение към Проспекта. Всяко решение да се инвестира в акции следва да се основава на задълбочен и внимателен преглед от страна на потенциалните инвеститори на целия Проспект, вкл. на всички посочени в него документи и всяко допълнение в Проспекта, което може да бъде направено. Инвеститорите в акции следва да имат предвид, че могат да загубят целия инвестиран капитал или част от него. Когато е предявен иск пред съд относно информацията, която се съдържа в Проспекта, ищецът инвеститор може, съгласно националното право, да трябва да отговаря за разноските във връзка с превода на Проспекта преди да започне съдебното производство. Гражданска отговорност възникнала единствено във връзка с Резюмето носят лицата, които са изготвили или са отговорни за изготвянето на Резюмето, вкл. негов превод, но само когато то е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на Проспекта, когато се разглежда заедно с останалите части на Проспекта, или когато - разглеждано заедно с останалите части на Проспекта - не предоставя съществена информация, която да помогне на инвеститорите да преценят дали да инвестират в Акциите.

Раздел Б. Основна информация за емитента

Кой е емитентът на ценните книжа?

Емитентът е „Тексим Банк“ АД - акционерно дружество, което е регистрирано съгласно законите на Република България, вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел с ЕИК: 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117. Емитентът е кредитна институция, лицензирана с Решение № 243 от 4 септември 1992 г. на УС на БНБ.

Основни дейности

Предметът на дейност на Банката включва: публично привличане на влогове или други възстановими средства, предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск, както и неизчерпателно следните дейности: извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС); издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма); приемане на ценности на депозит; дейност като депозитарна, или попечителска институция; финансов лизинг; гаранционни сделки и др.

Основни акционери и отношения на контрол

Таблица 1

	Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2024 г.	% от правата на глас към 31.12.2023 г.
1	„Уеб Финанс Холдинг“ АД	103765841	16.64%	17.93%
2	„Тк-Холд“ АД	121657705	9.90%	9.95%
3	„Сила Холдинг“ АД	112100237	8.89%	8.84%
4	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5.31%	5.82%
5	„Итрейд“ АД	130301989	3.88%	4.25%
6	„Датамакс“ АД	831257470	3.76%	4.11%
7	„Датамакс Систем Холдинг“ АД	131466552	3.63%	3.98%

*Към 31.12.2024 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс Систем Холдинг“ АД и „Датамакс“ АД в качеството им на свързани лица притежават заедно 11.27% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Към датата на настоящия Проспект, вследствие придобиване на акции от капитала на Банката, прякото дялово участие на УПФ „ЦКБ-Сила“ в гласовете в общото събрание на Банката е достигнало 5,84%, или 2 147 568 броя акции с право на глас.

Доколкото е известно на емитента, няма лица, които пряко или косвено да упражняват контрол върху „Тексим Банк“ АД.

Информация за основните управляващи директори на Емитента

Съгласно устава на Банката, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет и от Изпълнителните директори.

Към датата на изготвяне на Проспекта членове на Надзорния съвет са: 1. Апостол Лъчезаров Апостолов – Председател; 2. Милен Георгиев Марков – Заместник - председател; 3. Петър Георгиев Христов – Член; 4. Веселин Райчев Морков – Член; 5. Ивелина Кънчева Шабан – Член. Към датата на изготвяне на Проспекта членове на Управителния съвет са: 1. Иглика Димитрова Логофетова – Председател; 2. Ивайло Лазаров Дончев – Заместник-председател и Изпълнителен директор; 3. Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и Член; 4. Димитър Илиев Жилев – Член.

„Тексим Банк“ АД се представлява пред трети лица заедно от двамата Изпълнителни директори: г-н Ивайло Лазаров Дончев и г-жа Мария Петрова Видолова.

Информация за законово определените одитори на Емитента

Годишните финансови отчети на Банката за 2022 г., 2023 г. и 2024 г., са били предмет на съвместен одит от две одиторски дружества, а именно „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, както следва:

Таблица 2

Наименование	Адрес	Рег. № в ИДЕС*	ЕИК
„Грант Торнтон“ ООД	гр. София 1000, бул. „Черни връх“ 26	032	831716285
„РСМ БГ“ ООД	гр. София 1000, ул. „Хан Омуртаг“ 8	173	121435206

Каква е основната финансова информация относно емитента?

Годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа, представят достоверно финансовото състояние и финансовите резултати на Банката и Групата, в която се включват дъщерните ѝ дружества „УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД (създадено през 2024 г. и включено в консолидацията към 31.12.2024 г.), и са приети без забележки като това е потвърдено в доклада на независимите одиторски предприятия.

Основната финансова информация за Емитента е представена в табличен формат и включва:

- годишни одитирани финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2022 г., 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г.

- междинни неаудирани отчети на самостоятелна и консолидирана основа на “Тексим Банк“ АД към 30.06.2025 г.

По-важните показатели за дейността на Банката са, както следва:

Одитирана информация за минали периоди – Отчет за финансовото състояние (избрани данни)

Таблица 3

Показатели	на самостоятелна основа – хил. лв.			на консолидирана основа – хил. лв.		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
ОБЩО АКТИВИ	690 220	644 840	596 861	690 013	645 111	597 236
ОБЩО ПАСИВИ	620 758	587 259	556 678	620 187	587 087	556 657
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ (Нетни активи)	69 462	57 581	40 183	-	-	-
Първостепенен дълг	-	-	-	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-	609 993	568 227	525 326
Депозити от клиенти (различни от кредитни институции)	610 595	568 456	525 422	69 826	58 024	40 579

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г.

Необслужвани заеми	1,21 %	2,41 %	2,87 %
Базов собствен капитал от първи ред	64 313	53 926	38 487
Обща капиталова адекватност	19,41 %	19,58 %	21,82 %

Публикувана финансова информация – Отчет за финансовото състояние (избрани данни)

Таблица 4

Показатели	на самостоятелна основа – хил. лв.		на консолидирана основа – хил. лв.	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
ОБЩО АКТИВИ	742 792	690 220	742 731	690 013
ОБЩО ПАСИВИ	671 747	620 758	671 428	620 187
Първостепенен дълг	-	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-	-
Депозити от клиенти (различни от кредитни институции)	661 339	610 595	661 000	609 993
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ (Нетни активи)	71 045	69 462	71 303	69 826

Източник: Неаудирани междинни финансови отчети към 30.06.2025 г. и годишни одитирани отчети към 31.12.2024 г.

Необслужвани заеми	1,09%	1,21%
Базов собствен капитал от първи ред	67 063	64 313
Обща капиталова адекватност	17,92%	19,41 %

Финансов резултат от дейността

Основните показатели за финансовата и оперативната дейност са както следва (избрани данни):

Таблица 5

Показатели	на самостоятелна основа – хил. лв.			на консолидирана основа – хил. лв.		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Нетен доход от лихви	17 021	15 646	10 490	17 028	15 656	10 416
Приходи от дивиденди	265	234	307	65	34	57
Нетен доход от такси и комисионни	4 858	4 495	4 034	5 578	5 160	4 668
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3 012	2 999	2 556	3 018	2 995	2 554
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	26	-45	17	26	-45	17

Нетни печалби/ (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	60	-154	85	60	-154	85
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	915	-430	-	915	-430	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	25 077	22 167	18 921	25 026	22 130	18 541
Разходи за обезценка (-) или обратно възстановяване на обезценка	-310	-596	-56	-310	-596	-56
Финансов резултат за периода	2 639	2 334	505	2 560	2 381	315
Доход на акция	0.076	0.076	0.018	0.074	0.077	0.011

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г.

Таблица 6

Показатели	на самостоятелна основа		на консолидирана основа	
	30.06.2025	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2024
Нетен доход от лихви	8 522	8 320	8 529	8 324
Приходи от дивиденди	258	214	8	14
Нетен доход от такси и комисионни	2 781	2 378	3 157	2 727
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	<u>1 528</u>	<u>1 011</u>	1 540	1 017
Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики	-73	-13	-73	-13
Нетни печалби/ (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17	34	17	34
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	-	48	0
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	12 988	11 996	12 954	11 826
Разходи за обезценка (-) или обратно възстановяване на обезценка	92	107	92	107
Финансов резултат за периода	1 597	1 519	1 491	1 350
Доход на акция	0.043	0.045	0.041	0.040

Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2025 г. и 30.06.2024 г.

Кои са основните рискове, характерни за емитента?

Основните рискове, характерни за Емитента и неговата дейност могат да бъдат обобщени както следва:

Рискова категория 1 - Рискове, свързани с Емитента: Кредитен риск – неплатежоспособност или промяна в кредитоспособността на клиенти и контрагенти, както и загуба/обезценка на обезпечения. Капиталов риск – възможна недостатъчност на собствения капитал за покриване на регулаторните изисквания и поемане на загуби. Ликвиден риск – несъответствие между матуриретите на активи и пасиви или недостиг на средства за покриване на текущи задължения.

Рискова категория 2 - Правни, регулаторни рискове и екологични, социални и управленски рискове: Рискове от промени в законодателството и регулаторните изисквания – включително по отношение на капиталовата адекватност и минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения – които могат да повлияят на дейността и да ограничат възможностите за растеж на Банката. Дейността и финансовото състояние на Банката могат да бъдат засегнати от негативни публични новини, регулаторни действия или съдебни спорове.

Рискова категория 3 - Операционни рискове: Емитентът е изложен на операционни рискове, в т.ч. в резултат от потенциални слабости в контролите в областта на ИТ, инциденти, свързани с киберсигурността, риск от настъпване на форсмажорни обстоятелства и др.

Рискова категория 4 - Систематични рискове: Дейността на Банката е изложена на системни рискове – военни конфликти, инфлация, политическа нестабилност и косвени ефекти от международни търговски мерки (напр. мита на САЩ). Пазарни рискове възникват от промени в лихви, валутни курсове и цени на финансови инструменти. Неблагоприятните макроикономически условия могат да окажат отрицателно влияние върху бизнеса и финансовото състояние на Банката.

Раздел В. Основна информация за ценните книжа

Какви са основните характеристики на ценните книжа?

Вид, клас и ISIN на Акциите

Ценните книжа, предмет на настоящото публично предлагане, са обикновени, поименни, безналични акции от увеличението на капитала на Банката. За Емисията е присвоен ISIN код: BG1100001921, FISN: TEKSIM BANK AD/SH BGN36795036 и CFI: ESVUFR.

Валута, единична номинална стойност, обща номинална стойност, брой и срок на Акциите

Акциите са деноминирани в лева. Акциите са с единична номинална стойност от 1 лев всяка, и обща номинална стойност до 7 000 000 лева. Общият брой на предлаганите акции е 7 000 000 броя.

Права, материализирани в Акциите

Акциите от тази емисия са от същия клас, както вече издадените акции на Банката и дават еднакви права на притежателите си – право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Правото на дивидент е основно имуществено право на акционера, което се изразява в правото му да получи част от чистата печалба на Дружеството, съразмерна на участието му в капитала на същото, при наличието на определените в закона предпоставки. Правото на ликвидационен дял е основно имуществено право на акционера, изразяващо правото на същия да получи, съразмерен на участието си в капитала на Дружеството дял от остатъчното имущество на Дружеството, при прекратяване на Дружеството, чрез ликвидация.

Управителни права са: Право на глас; Право на акционера на участие в управлението на Дружеството. Контролни права са: Правото на информация.

Защитни права са: Право на обжалване на решенията на органите на Дружеството; Правото да се иска назначаване на регистрирани одитори от Агенция по вписванията; Права на миноритарните акционери.

Допълнителни права: Право на записване на част от новите акции при увеличаване капитала на Дружеството, съразмерна на притежаваните акции до увеличаването; Право на предпочтително придобиване на ценни книжа, които дават право за придобиване на акции от същия клас, като акциите от настоящата емисия.

Ред на вземанията по Акциите в капиталовата структура на Емитента в случай на несъстоятелност и в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС

Редът за удовлетворяване на вземанията е определен в чл. 94, ал. 1 от ЗБН. В този смисъл, при извършване на разпределение на осребреното имущество, вземанията на акционерите са подчинени на претенциите на всички кредитори.

Ограничения за свободното прехвърляне на Акциите

Издадените от Емитента акции се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателя им и по реда, предвиден в Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38), Правилника на „Централен депозитар“ АД (ЦД) и Правилата на „Българска Фондова Борса“ АД (БФБ). Търговията с акции на Банката на регулиран пазар ще се извършва на БФБ чрез лицензиран инвестиционен посредник.

Политиката по отношение на дивидентите

Емитентът няма разработена политика по отношение на разпределението и изплащането на дивидентите. Всяка година Общото събрание на акционерите взема решение за разпределянето на печалбата от текущата, или минали години.

Къде ще се търгуват цените книжа?

Ценните книжа ще бъдат предложени за допускане на регулиран пазар единствено на територията на Република България - „Българска фондова борса“ АД. Емитентът не планира да заявява допускане на Емисията до търговия на който и да е друг регулиран пазар, многостранна система за търговия, организирана система за търговия, или друго място на търговия в Република България, друга държава

от Европейското икономическо пространство или държава, която не е част от Европейското икономическо пространство.

Има ли гаранция, свързана с ценните книжа?

Акциите не са обект на гаранции, или други подобни споразумения, предоставени от Емитента, дружество от групата на Емитента или което и да било трето лице, както и няма да бъдат обект на такива гаранции.

Какви са основните характерни за ценните книжа рискове?

Основните рискове, характерни за Акциите от Емисията, могат да бъдат обобщени както следва:

Ценови риск: след допускането до регулиран пазар, цената на акциите на „Тексим Банк“ АД ще се определя в зависимост от търсенето и предлагането на акции на борсата. **Ликвиден риск:** възможна е липса на активно търсене, което може временно да затрудни продажбата на акции.

Риск от разводняване при бъдещо финансиране чрез издаване на акции: при бъдещи увеличения на капитала акционерите, които не участват, ще намалят своя дял.

Липса на гаранция за изплащане на дивиденди: разпределението на дивиденди зависи от финансовия резултат на Банката и не е гарантирано. Специфичните рискове, свързани с емисията ценни книжа се влияят и от начина на функциониране, пазарните позиции и рентабилността на Емитента.

Раздел Г. Основна информация за публичното предлагане на ценни книжа и допускането до търговия на регулиран пазар

При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?

Предмет на публично предлагане са 7 000 000 бр. обикновени, поименни, безналични акции от увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД с номинал 1 лев, равняваща се на 0.51 евро, всяка и емисионна стойност от 3.00 лева всяка, равняващи се на 1.53 евро. Капиталът на Дружеството ще бъде увеличен само ако бъдат записани и платени най-малко 5 000 000 бр. акции с номинална стойност от 1 лев, равняваща се на 0.51 евро, и емисионна стойност от 3.00 лева всяка, равняващи се на 1.53 евро, в който случай капиталът на Дружеството ще бъде увеличен само със стойността на записаните акции. Условието, на които е подчинено публичното предлагане на акциите от емисията от увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД, са нормативно регламентирани в ЗППЦК, Наредба № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Правилата на БФБ и Правилника на „Централен депозитар“ АД. На основание чл. 112б, ал. 2 от ЗППЦК, право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно 5 работни дни след датата на публикуване на съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК. В срок до два работни дни от изтичането на този срок, централният депозитар на ценни книжа, при който са регистрирани ценните книжа, открива сметки за права на лицата по предходното изречение въз основа на данните от книгата на акционерите. Централният депозитар на ценни книжа предоставя информацията по реда на чл. 127, ал. 2 от ЗППЦК на централния регистър на ценни книжа. Срещу всяка съществуваща към края на посочения срок акция се издава 1 право. Съотношението между издаваните права и една нова акция е 5.2564:1.

Инвестиционен посредник, избран да обслужва увеличението на капитала е „Тексим Банк“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.

След одобрението на настоящия Проспект за публично предлагане на акции от КФН, „Тексим Банк“ АД публикува съобщение за предлагането, в което посочва началния и крайния срок на подписката, съответно началния и крайния срок на продажбата, номера на решението на комисията за одобрение на проспекта, мястото, времето и начина за запознаване с проспекта. Съобщението се изпраща на инвестиционните посредници, участващи в предлагането. Съобщението ще бъде публикувано на интернет страницата на емитента, на интернет страницата www.infostock.bg, и на инвестиционните посредници, участващи в предлагането, най-малко 7 дни преди началния срок на подписката, или началото на продажбата. Датата на публикуване на съобщението се смята за начало на публичното

предлагане. Датата, посочена в съобщението, на която най-рано може да бъдат записани или закупени ценни книжа на емитента, се смята за начало на подписката или на продажбата. Новите акции ще бъдат предложени публично единствено в Република България. Адресати на предлаганите нови акции са всички местни и чуждестранни лица.

Таблица 7

Дата на публикуване на Проспекта	на или около 03.10.2025 г.
Дата на оповестяване на съобщението за публичното предлагане по чл. 89т, ал. 1 ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg , която представлява интернет медия, предлагана от Инфосток АД и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД	на или около 03.10.2025 г.
Начален срок за прехвърляне на правата и за записване на акции съгласно чл. 112б, ал. 2 и 4 ЗППЦК	на или около 17.10.2025 г.
Краен срок за прехвърляне на правата съгласно чл. 112б, ал. 4 ЗППЦК	на или около 30.10.2025 г.
Начален срок за търговия с права, съгласно правилника на БФБ	на или около 20.10.2025 г.
Краен срок за търговия с права съгласно правилника на БФБ	на или около 11.11.2025 г.
Служебен аукцион за права, срещу които не са записани акции	на или около 14.11.2025 г.
Краен срок за записване на акциите, съгласно чл. 112б, ал. 5 ЗППЦК	на или около 20.11.2025 г.
Регистрация на емисията нови акции и увеличението на капитала в ТРЮЛНЦ	на или около 27.11.2025 г.
Регистриране на новите акции по сметки на инвеститорите в „Централен депозитар“ АД	на или около 08.12.2025 г.
Начало на търговията с новите акции на БФБ	на или около 23.12.2025 г.

Определянето на тези дати се основава на допускането, че: (1) сроковете по графика се спазват без забава; и (2) процедурите при съответните институции ще протекат в най-кратки срокове съобразно практиката им.

В случай че до крайния срок на подписката не бъдат записани 5 000 000 броя акции, подписката ще се счита за неуспешна.

След успешно приключване на подписката и регистрация на емисията нови акции, Емитентът ще подаде заявление за регистриране на емисията акции за търговия, която ще започне след решение на БФБ. Максималният прогнозен размер на общите разходи по емисията възлизат на 28 505 лв., като те са за сметка на Дружеството. Няма разходи, свързани с предлагането, които да са начислявани от Емитента на инвеститорите. Увеличението на капитала ще има разводняващ ефект върху дела от капитала на една стара акция, в случай че инвеститорите не упражнят своите права. В случай че бъде записан пълният размер на предложените акции (7 000 000 бр.), делът на една акция в капитала на Дружеството ще се понижи от 0.000002718% до 0.000002283%. Ако бъде записан само минималният размер, при който емисията ще се счита за успешна (5 000 000 бр. акции), делът на една акция в капитала на Дружеството ще се понижи от 0.000002718% до 0.000002393%.

Кой е предложителят и/или кое е лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия?
Предложител на акциите, обект на настоящото публично предлагане е техният издател - „Тексим Банк“ АД.

Защо е съставен този проспект?

Банката извършва предлагането на акциите с цел подкрепа на капиталовата си позиция и осигуряване на допълнителен буфер над регулаторните изисквания, като след одобрение от БНБ включи набраните средства в базовия собствен капитал от първи ред. Постъпленията от публичното предлагане ще бъдат използвани за бизнес развитието на Институцията, в подкрепа на кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги. Капиталовата позиция на Банката се влияе от редица фактори, включително развитието на бизнеса - ръст на кредитния портфейл и портфейла от ценни книжа, придобиването на активи, финансовия резултат, въвеждането на нови и допълнителни регулаторни изисквания. Наличието на допълнителна капиталова подкрепа ще спомогне за запазване на стабилно ниво на капиталова адекватност и нисък рисков профил на банката. Това от своя страна, е водеща предпоставка за изпълнение на бизнес стратегията на Банката, предвиждаща устойчиво развитие на кредитната институция, разрастване на дейността, разширяване на инфраструктурата, развитие на дигитализацията и клоновата мрежа в условията на несигурни и променящи се пазарни условия.

2. РИСКОВИ ФАКТОРИ

Дейността на всяко дружество е свързана с поемането на определени рискове, които могат да окажат влияние върху резултатите от функционирането му. По-долу са описани тези рискове, които Емитентът счита за съществени по отношение на дейността си, като се има предвид вероятността от тяхното възникване и очакваната степен на отрицателното им въздействие върху Емитента, съответно върху Акциите. Информацията е структурирана по начин, който ще позволи на инвеститорите да разберат естеството и значението на тези рискове, без да се засяга принципа, че всяко решение за инвестиране в ценни книжа, следва да се основава на разглеждане на проспекта като цяло.

Потенциалните инвеститори трябва да имат предвид, че оценката на Емитента на тези рискове като значими за дейностите на Емитента или Акциите е валидна само към датата на този Проспект. В тази връзка, поради настъпването на определени непредвидими събития след датата на този Проспект, някои от рисковете може да имат по-значителен неблагоприятен ефект от очакваното или други рискове, които не са изрично споменати тук, могат да имат съществен неблагоприятен ефект върху Емитента или Акциите.

Всеки от описаните по-долу рискове може да окаже значително неблагоприятно въздействие върху дейността на Емитента, включително върху неговото финансово състояние, приходи или търговска дейност и по този начин да доведе до значително намаляване на пазарната цена на издадените и търгувани финансови инструменти от страна на Институцията.

Рисковете по-долу са разделени на отделни категории рискове в зависимост от тяхното естество и специфика. В рамките на всяка категория първо са изброени рисковете, които са най-значими за дейността на Банката или за Акциите. По отношение на своята оценка, Банката също така е взела предвид Процесът на оценка на вътрешните рискове, свързани с Банката, и капиталовата адекватност.

Потенциалните инвеститори обаче следва да имат предвид, че редът, в който рискове са представени във всяка една от рисковите категории по-долу, може да не илюстрира непременно степента, до която е вероятно да възникнат или степента, до която могат да повлияят негативно на дейността, финансовото състояние, или търговската позиция на Емитента или цената на финансовите инструменти.

2.1. Систематични рискове

Емитентът е изложен на рискове от икономическо забавяне на пазара, на който оперира

Промените в макроикономическата среда, продължаващата четвърта година война в Украйна, други военни конфликти в Близкия Изток, ефектите от рязкото задълбочаване на търговската война след обявените от САЩ всеобхватни мита, свързаната с това несигурност на глобалните финансови пазари, както и голямата вероятност от допълнителни мита и тарифи, периодично налагани от САЩ, ефективното присъединяване на България към Евроразона и приемането на еврото като официална парична единица в България, считано от 01.01.2026 г., оказват и могат да окажат значително влияние върху икономиката чрез три основни канала: търговия, стоки и доверие (или липса на такова). Санкциите, наложени срещу и от Русия доведоха до ограничения на доставките и прекъсвания на глобалните вериги на доставки, нестабилност на международната търговия, по-висока инфлация и по-нисък икономически растеж. Един от ефектите на войната в Украйна е геополитическа поляризация, която инициира процес на частична деглобализация на световната икономика, поддържан и провокиран напоследък и от новата президентска администрация на САЩ. Задълбочаването на геополитическата фрагментация

предизвика нарушение на установените глобални производствени и търговски вериги, което повлия върху глобалния икономически растеж. Допълнителен негативен ефект през тази година предизвикват наблюдаваните сътресения на фондовите борси, провокирани от резките промени в митническите тарифи налагани от САЩ в международен план и страховете за потенциална рецесия в САЩ, възможността от забавяне на растежа в Китай и нарастващото напрежение в Близкия изток, които да доведат до по-слаб растеж или рецесия, по-висока инфлация и глобален ръст в цените на основни стоки и суровини.

Продължаващите понижения (започнали през третото тримесечие на 2024 г.) на основните лихвени проценти от страна на ЕЦБ г., както и на Федералния резерв на по-късен етап, се очаква да подобрят условията за финансиране, но предимно за стопанските субекти с високо кредитно качество, докато при лихвените проценти по кредитите и по депозитите на домакинствата понижаването на лихвените проценти може бъде по-бавно в сравнение с очакваното или да не настъпи промяна. Това, заедно с продължаващите глобални геополитически конфликти, търговската война в международен план и съществуващите значителни вътрешни за страната рискове за по-бавно от заложеното в прогнозата изпълнение на инвестиционни проекти, финансирани както с национални средства, така и със средства от ЕС, може да доведе до по-нисък растеж на реалния БВП на страната и спад на икономическата активност, което да се отрази на способността на клиентите на Банката да обслужват задълженията си и да доведе до нарастване на необслужваните кредити и на разходите за обезценки.

Рискове за дейността на Банката поради високи нива на инфлацията

Бъдещо покачване на инфлацията, заедно с евентуално бъдещо рестартиране на процеса по покачване на лихвените проценти от водещите централни банки и в частност от ЕЦБ, може да се отрази върху разполагаемия доход на населението в България, което от своя страна може да намали способността си да погасява своевременно своите задължения по предоставените от Банката кредити. Това може да доведе до увеличаване на портфейла от необслужвани кредити на Емитента, както и да направи банковите продукти на Емитента непривлекателни за нови клиенти, което може значително да повлияе на финансовото състояние и бъдещото представяне на Банката.

Рискове свързани с политическата нестабилност могат да повлияят на дейността на Емитента

След политическата криза в последните три години, довела до провеждането на седем парламентарни избори и назначаване на множество служебни правителства, ефектите от политическата несигурност не следва да се пренебрегват. Политическата нестабилност може да създаде несигурност в българската икономика - относно фискалната и/или паричната политика, върховенството на закона и правоприлагането, нивото на корупция и бюрократични тежести и др. - това може да доведе до спад на инвестициите, изтичане на капитали от страната и по-консервативно поведение от страна на клиентите на Тексим Банк. Тъй като Банката предоставя услугите си в България, нейната дейност е изложена на потенциалните политически турбуленции в страната. Негативните последици, свързани с това, могат да се изразят в забавяне на реформите вследствие на различия и противоречия между политическите сили по отношение на важни социални и икономически мерки, както и допълнително повишаване на общественото недоволство. Възможните негативни ефекти от това обичайно се свързват с влошаване на икономическата среда и перспективите за развитие пред компаниите, опериращи в страната, ръст на инфлацията. Следователно Банката може да генерира по-ниски приходи от очакваните, респективно увеличение на разходите или финансовото ѝ състояние може да бъде засегнато по друг начин.

Риск от влошаване на кредитния рейтинг на страната

Понижаването на кредитния рейтинг на страната обикновено води до увеличаване на премиите за кредитен риск, които инвеститорите изискват за инвестиции в активи на местния пазар, което може да доведе до увеличаване на цената на финансиране на Емитента и следователно до по-висока цена на заемните средства от очакваното. Влошаването на кредитния рейтинг на България, причинено от неблагоприятни макроикономически условия или поради други причини, също може да доведе до забавяне или спад в икономическия растеж на страната. Това от своя страна може да доведе до значително намаляване на оперативните резултати, печалби и перспективи за развитие на Емитента.

Риск от безработица

Безработицата в България, където основно оперира Емитентът, е на исторически ниски нива. Увеличението на равнището на безработицата би се отразило както на кредитополучателите на Банката и съответно влошаване на кредитния портфейл и финансовото състояние, така и на търсенето на нови продукти и услуги, предлагани от Емитента и съответно във възможността за развитието му.

Риск от продължаващо поскъпване на евро на международните валутни пазари

Това би влошило конкурентоспособността на произвежданите в България стоки и услуги, на българската икономика като цяло и в частност на клиентите на Емитента.

Риск от липса на работна сила/ръка

Това неминуемо ще доведе до ръст в заплащането и същевременно би се отразило на ефективността на операциите на Емитента.

2.2. Правни, регулаторни рискове, екологични, социални и управленски рискове

Дейността на Емитента е изложена на рискове от съществени промени в приложимото законодателство и/или регулаторните и надзорни изисквания

Считано от 1 октомври 2020 г. България се присъедини към Единния надзорен механизъм (ЕНМ) чрез установяването на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ. Присъединяването към ЕНМ е следствие на Решение (ЕС) 2020/1015 на Европейската централна банка от 24 юни 2020 година за установяване на тясно сътрудничество между Европейската централна банка и Българската народна банка (ЕЦБ/2020/30). Основните цели на ЕНМ са да осигурява сигурността и стабилността на европейската банкова система, да засили финансовата интеграция и прилагането на последователен надзор. По силата на рамката за тясно сътрудничество ЕЦБ отговаря за наблюдението над по-малко значимите институции (LSIs – Less Significant Institutions) каквато е Тексим Банк и за общите процедури за всички кредитни институции. Директният надзор над класифицираните като по-малко значими институции се осъществява от БНБ, но при пълна хармонизация на надзорния процес с този на ЕЦБ.

В този смисъл след 01.10.2020 г., Тексим Банк работи в още по-сериозно регулирана среда, тъй като банковата дейност е обект на постоянни и значителни правни и регулаторни промени и изисквания. Спазването на всички тези нови разпоредби води до значително увеличение на разходите на Банката за постигане на съответствие с нормативните изисквания и може да доведе до значителни разходи в бъдеще. Това може да повлияе върху способността на Банката да расте и върху капацитета на определени

нейни бизнес направления да се развиват и може да доведе до по-строги изисквания за ликвидност и капитал с по-ниски коефициенти на рентабилност. Банката непрекъснато следи промените в регулаторната рамка, което позволява своевременното им предвиждане и адаптиране към тях, възприемане на най-добри пазарни практики и по-ефективни и оптимални критерии при тяхното прилагане.

Всички значителни законодателни и регулаторни промени в бъдеще може да изискват допълнителни инвестиции от страна на Банката в софтуерни продукти и промени в банковите системи, използвани, за да позволят на Емитента да работи в съответствие с новата регулаторна среда.

Риск от промяна на определеното от БНБ, в качеството ѝ на Орган за реструктуриране (БНБОП) минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИСКПЗ) за Банката, може да обоснове необходимостта за Емитента в бъдеще да поеме нови задължения

На 12.02.2021 г. влязоха в сила промените в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници („ЗВПКИИП“), които транспонират в българското законодателство измененията на Директивата за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, известна като BRRD II. Съответно са въведени нови изисквания за определяне от компетентните органи за реструктуриране на Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (известно като МИСКПЗ) на всяка банка.

МИСКПЗ е един от основните компоненти на Плана за реструктуриране, който изготвя БНБОП, и който подлежи на преглед най-малко веднъж годишно. На база МИСКПЗ законодателството, органа за реструктуриране следва да определи съгласно приета от него методология индивидуално за всяка банка, в т.ч. за Банката, минимално ниво на приемливи задължения, които да служат като буфер при предприемане на мерки за реструктуриране спрямо нея по реда на чл. 69 и сл. от ЗВПКИИП. Основните компоненти, които формират МИСКПЗ, са:

Капацитет за поемане на загуби - представлява размерът на загубите, които трябва да бъдат поети в процеса на реструктурирането; и

Капацитет за рекапитализация - това е размерът на рекапитализацията, който позволява на групата за реструктуриране да възобнови изпълнението на съответните изисквания за капиталова адекватност и за отношението на ливъридж.

Във връзка с промените в разпоредбите на Директива (ЕС) 2014/59/ЕС и Регламент (ЕС) 806/2014, приети чрез Директива (ЕС) 2024/1174, за кредитните институции, за които планът за реструктуриране предвижда прекратяване на дейността на кредитната институция чрез обичайно производство по несъстоятелност, не се определя МИСКПЗ. БНБОП не определя МИСКПЗ за Тексим Банк АД считано от 14.11.2024 г. В бъдеще обаче органа за реструктуриране може да промени стратегията за прекратяване на институцията и да определи необходимост Банката да покрива и капацитета за рекапитализация. Отделно БНБОП може да завиши капацитета за рекапитализация с размер, необходим, за да се гарантира, че след реструктурирането субектът може да поддържа достатъчно пазарно доверие в продължение на период, ненадвишаващ една година.

В тази връзка, изпълнението на определеното МИСКПЗ за Банката в Плана за реструктуриране за съответна година, може да обоснове необходимостта за Емитента в бъдеще да поеме нови задължения, в т. ч. и задължения които изрично да бъдат структурирани, за да отговорят на изискванията за приемливи задължения, или да реструктурира някои от своите съществуващи задължения, така че да отговори на определеното от Българската народна банка, като компетентен орган за

преструктуриране, ниво на приемливи задължения. Това може да рефлектира в допълнителни разходи за Банката и поемане на допълнителни задължения от нейна страна, за да отговори на МИСКПЗ, което може да повлияе на финансовото ѝ състояние.

Риск търговските операции на Емитента да бъдат засегнати от отрицателни публични новини, регулаторна намеса или съдебни спорове по отношение на Банката или банковата система като цяло

Вреди за репутацията на Емитента могат да възникнат от негово неизпълнение или твърдяно неизпълнение на законови и регулаторни изисквания, нередности във финансовото отчитане, засилен регулаторен контрол или контрол от правоприлагащите органи относно изискванията за идентификация на клиентите, борба с изпирането на пари, забранени трансакции с държави, обект на санкции, мерки за борба с подкупите или други мерки за борба с корупцията и процедури за борба с финансирането на тероризма и тяхната ефективност. Способността за задържане на клиенти и привличане на нови клиенти зависи от разпознаваемостта на марката Тексим Банк и нейната репутация, свързана с качеството на обслужване и предлаганите услуги. Дейността на Емитента попада в предметния обхват на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“) и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма („ЗМФТ“). Съгласно ЗМИП и ЗМФТ Емитентът е задължен да въведе специфични мерки за познаване на своя клиент („KYC“) по отношение на своите клиенти, мерки за установяване на произхода на средствата, с които се извършват операции и трансакции, както и други мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Банката трябва също да спазва международните санкции, въведени от ООН, ЕС, Великобритания, Съединените американски щати (включително OFAC) и българското правителство. Спазването на правилата за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма и международните санкции изискват значителни усилия от Банката.

В тази връзка, ако бъде извършено съществено нарушение на разпоредбите на приложимото законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, Емитентът ще претърпи значителни репутационни щети, както и ще бъде изложен на значителни регулаторни санкции.

Тези щети и санкции варират от риска Емитентът да бъде включен в негативни списъци на лица, извършили подобни нарушения, което би увеличило рисковия му профил и значително и трайно ограничило възможността му да работи със стратегически партньори и да привлича клиенти, до налагането на значителни финансови санкции и/или мерки като ограничаване на дейността, наблюдение или дори отнемане на лиценза и принудителна ликвидация на Банката.

Горните фактори могат да окажат неблагоприятно въздействие върху финансовото състояние и/или резултатите от дейността на Емитента.

Банката е изложена на риск от загуби в резултат от съдебни производства или регулаторни производства на значителна стойност

Рискът от загуби във връзка със съдебни производства е рискът от излагане на различни съдебни спорове, включително, но без изчерпателност, поради твърдяно нарушение на законодателството за защита на потребителите, нормативната уредба относно предоставянето на банкови и инвестиционни услуги, гражданското законодателство и защитата на лични данни. Дейността на Емитента е изложена на риск от искове, правни действия и производства, възникващи в хода на обичайната дейност. Тези правни действия и производства обикновено се базират на твърдяни нарушения на гражданското законодателство, банковите регулации, изискванията във връзка със защита на личните данни и други. Към датата на този Проспект общият размер на всички съдебни

производства, образувани срещу Емитента, не надвишава 80 хил. лв., а общият размер на всички съдебни производства, по които Банката е ищец, не надвишава 31 хил. лв. Банката работи в правна и регулаторна среда, която излага дейността ѝ на риск от потенциални значителни съдебни спорове и регулаторно разследване със значителен материален интерес, регулаторни процедури и други подобни рискове, при материализирането, на които може да има негативно въздействие върху финансовото състояние на Емитента.

Потенциалните инвеститори трябва да имат предвид, че правните и регулаторни действия са свързани със значителна несигурност, включително по отношение на крайният им резултат, в т.ч. при отчитане на честотата и потенциалния размер на санкциите, и поради това обикновено са трудни за предвиждане, особено в ранните етапи на едно дело или разследване. В допълнение, участието във потенциални производства, както като ищец, така и като ответник, може да изисква значителни разходи, дори ако действията срещу Банката в крайна сметка са неуспешни. Съответно всяко подобно съдебно производство и други действия, както насочени срещу Емитента, така и инициирани от него, като ищец, може да има неблагоприятен ефект върху Емитента, включително негативна публична информация за неговата дейност, загуба на приходи, съдебни разходи, санкции, по-строг контрол и/или намеса от страна на регулаторите, регулаторни или административни действия и загуба на съществуващ или потенциален клиентски бизнес, което от своя страна може да има неблагоприятен ефект върху операциите, финансовото състояние и/или перспективите на Банката.

Нови изисквания за капиталова адекватност може да ограничат потенциала на Емитента за растеж

Към 30.06.2025 г. коефициента на капиталова адекватност на Банката е над минимално определените изисквания (9,80%) при съотношение на обща капиталова адекватност от 17,92%. Към датата на Проспекта Банката не включва капитал от втори ред в своята капиталова база. Въз основа на решение на Управителния съвет на БНБ във връзка с Процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО), Емитентът трябва да поддържа по всяко време на индивидуална основа собствен капитал, който надвишава изискванията по чл. 92, параграф 1 от РКИ в размер на 1,80% към рисково претеглените активи. В допълнение очакването на БНБ е Емитентът да се придържа на индивидуална основа към препоръка за допълнителен собствен капитал в размер на 0,50%. Българската народна банка е определила стойност на антицикличния капиталов буфер в размер на 2%, приложим към местните кредитни експозиции. Тази стойност е приложима от 01.10.2023 г. и е запазена при последващите решения, включително за стойностите от 01.07.2026 г. Увеличаване на антицикличен капиталов буфер може да ограничи способността на Банката да предоставя кредити на своите клиенти и следователно може да повлияе на потенциала на Емитента за растеж, неговите перспективи и неговата рентабилност.

Приложимите закони по несъстоятелност, принудително изпълнение и други закони и разпоредби, засягащи правата на кредиторите, могат да ограничат способността на Емитента да събира просрочени кредити

Българските закони по отношение на несъстоятелността, принудителното изпълнение и други закони и разпоредби, уреждащи правата на кредиторите, обикновено се различават значително от тези на други държави. В България законите за несъстоятелността, принудителното изпълнение и другите закони и разпоредби, засягащи правата на кредиторите, е вероятно да предложат по-ниска защита на кредиторите, отколкото режимите за несъстоятелност и принудително изпълнение в други развити страни. Например, сериозно въздействие върху кредитните институции, и в частност върху Банката, и по-конкретно върху процесите по събиране на просрочени кредити може

да окаже планираното ново законодателство, регламентиращо несъстоятелността на физическите лица. Към датата на Проспекта е приет и обнародван в ДВ Закон за несъстоятелност на физическите лица.

Тези и всякакви евентуални по-нататъшни промени в местното законодателство могат да повлияят на способността на Банката да събира изцяло своите вземания по своя кредитен портфейл, което може да доведе до влошаване на нейното финансово състояние и бъдещи резултати.

Екологични, социални и управленски рискове

Емитентът е изложен на краткосрочен, средносрочен и дългосрочен риск от изменението на климата, което може да доведе до неизпълнение на задължения от страна на клиентите на Банката в резултат на увеличение на интензивността и честотата на екстремните метеорологични явления и влошаване на околната среда.

Потенциалните рискове с негативно въздействие върху финансовото състояние на Емитента, породени от изменението на климата, са риск от прехода и физически рискове. В случай, че кредитополучателите на Банката не изпълнят целите на прехода към нисковъглеродна икономика или ако разходите за това се отразят неблагоприятно на тяхната кредитоспособност, това може да се отрази неблагоприятно на кредитния портфейл на Емитента. В допълнение, некоректното оповестяване на информация, свързана с екологични активи и постигнати екологични цели, може да доведе до съдебни спорове и регулаторни мерки. Емитентът е изложен на риск от съдебни дела, свързани с подвеждащи изявления (или съществени пропуски), включени в публични и регулаторни оповестявания (напр. финансови отчети, проспекти, маркетингови материали) освен това, тъй като изискванията във връзка с екологичните, социални и управленски аспекти изискват по-обширни и сложни оценки на риска (напр. количествено базирани оценки), съществува повишен риск от разминаване между оцененото въздействие/тежест на тези оценки и това, което се оповестява публично.

Емитентът може да бъде засегнат и от остри физически рискове, произтичащи от екологични опасности или човешки конфликти, чиято поява и честотата на поява се дължат частично или изцяло на екологични, социални и управленски фактори. Основният пример за остър физически риск са последиците от увеличаване на наводненията, горските пожари, вятърните бури и др., причинени от изменението на климата (напр. последствия под формата на щети на материални активи, прекъсване на операциите, загуба на живот или здраве и др.). Дейността на клиентите и контрагентите на Емитента може да бъде неблагоприятно засегната от физическите рискове, произтичащи от изменението на климата. Например, екстремните метеорологични явления могат да повредят или унищожат собствеността и другите активи на Емитента или тези на неговите клиенти или контрагенти.

Определените цели, свързани с климата може да изискват повече инвестиции от страна на клиентите на Банката спрямо планираните. По-нататъшното технологично развитие и/или широкото внедряване на (нови) технологични решения е един важен лост за справяне с проблемите, свързани с устойчивостта. Тази технологична зависимост обаче често е придружена от една или повече от следните характеристики: високи/прекомерни финансови разходи (напр. за добиване и съхранение на въглерод); висока/прекомерна цена на ресурсите; изместване на широко разпространените в момента технологии с по-модерни версии или заместители. Това от своя страна може да доведе до увеличаване на разходите или по друг начин да наруши бизнеса, намалявайки капацитета на компаниите за изплащане на задълженията към Емитента и стойността на обезпеченията, предоставени във връзка с кредити.

2.3. Операционни рискове

Емитентът е изложен на операционни рискове

Операционен риск е рискът от понасяне на загуба, в резултат на неадекватни или нефункционални вътрешни за Банката процеси, хора или системи или от външни събития.

Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне, или съзнателно поемане. Стратегията на „Тексим Банк“ АД е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (прилагане на принципа на „четирите очи“, вградени контроли, сравнения, реконсилации и др.), да бъдат включени в основните бизнес процеси.

В Банката е изградена система от стандарти, правила и процедури, която регламентира дейността на всички звена в дружеството. Това позволява ефективно упражняване на предварителен, текущ и последващ контрол върху операциите и вътрешните процеси. Служителите са запознати с преките си отговорности и притежават необходимата квалификация за извършваната дейност. Приоритет при управлението на операционния риск е обезпечаване сигурността на информацията, електронните и комуникационните системи, функциониращи в Банката, за което са разработени и се прилагат специализирани стандарти и процедури. Изградена е и ефективно функционираща система за физическа безопасност и защита. В съответствие с разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари, „Тексим Банк“ АД е разработила и спазва система от вътрешни правила, които са задължителни за всички служители.

Банката разчита на правилното функциониране и сигурността на своите информационни системи за осъществяване на своята дейност. Поради това Банката е изложена на риск от злонамерена намеса в нейните ИТ системи и неправомерен достъп до данните, съхранявани в тях. Емитентът е изложен и на риск от неправилно функциониране на използваните системи и нарушения на вътрешните правила от неговия персонал.

Доколкото операциите на Банката зависят от способността да обработва много голям брой транзакции ефективно и точно, всякакви измамни дейности, грешки от страна на служители, невъзможност за правилно документиране на транзакции или получаване на надлежно вътрешно разрешение, неспазване на приложимите регулаторни изисквания и правила за поведение на бизнеса, повреда на оборудване, природни бедствия или повреда на външни системи, например тези на доставчици на Емитента или контрагенти, може да доведат до значителни загуби, санкции, репутационни щети и загуба на клиенти или бизнес. Следователно всяка успешна атака върху информационните системи, използвани от Банката, може да има съществен неблагоприятен ефект върху дейността, финансовото състояние и резултатите от дейността на Емитента.

Дейностите на Емитента могат да бъдат засегнати от инциденти, свързани с киберсигурността

Операционните системи и мрежи на Банката могат да станат уязвими към нарастващия риск от непрекъснато развиваща се киберсигурност или други технологични рискове. Значителна част от операциите на Банката разчитат в голяма степен на сигурната обработка, съхранение и предаване на поверителна и друг вид информация, както и на постоянен мониторинг на голям брой сложни транзакции. Емитентът съхранява значително количество информация (включително лични данни), специфична за своите клиенти (физически или юридически лица) за своите индивидуални и корпоративни клиенти и клиенти от публичния сектор и трябва точно да записва и отразява множеството

транзакции по техните сметки. Правилното функциониране на платежните системи на Банката, финансовия контрол и контрол за спазване на санкциите, управлението на риска, кредитния анализ и отчитането, счетоводството, обслужването на клиенти и други ИТ системи, както и комуникационните мрежи, съществуващи между клоновете и другите работни локации на Банката и нейните основни центрове за обработка на данни, е от решаващо значение за операциите на Банката. Ако съответните услуги не могат да се предоставят непрекъснато, особено в случаите, когато може да са необходими актуализации за правилно предлагане на нови или разширени продукти и услуги, тогава тези системи може да не поддържат изцяло дейността на Емитента, тъй като тази дейност зависи от тяхното продължително и непрекъснато изпълнение. Тези дейности са били и ще продължат да бъдат обект на нарастващ риск от кибератаки, чийто характер непрекъснато се променя. Финансовият сектор остава основна мишена за киберпрестъпниците, като има нарастващо ниво на усъвършенстване както на хакерски атаки от киберпрестъпници, така и на хакерски атаки от лица, ангажирани от определени държави, с цел кражба на пари, кражба, унищожаване или манипулиране на данни и/или прекъсване на операции. Компютърните системи, софтуер и мрежи на Банката могат да станат уязвими към неразрешен достъп, загуба или унищожаване на данни (включително поверителна клиентска информация), кражба на сметки, недостъпност на услугата, компютърни вируси или друг зловреден код и други събития. Тези заплахи могат да произтичат от човешка грешка, измама или злонамереност от страна на служители или трети страни или могат да са резултат от технически инцидент. Ако възникнат едно или повече от тези събития, това може да доведе до разкриване на поверителна клиентска информация, увреждане на репутацията на Банката пред нейните клиенти и пазара, допълнителни разходи за Банката (като възстановяване на системи или добавяне на нов персонал или технологии за защита), регулаторни санкции и финансови загуби за Банката. Такива събития могат също така да причинят прекъсвания или неизправности в операциите на Банката (като липса на наличност на системите на Банката за онлайн банкиране), както и в операциите на нейни клиенти, или други трети страни.

Емитентът е изложен на риск от слабости в контролите в областта на информационните и комуникационните технологии (ИКТ)

Дейността на Емитента е изложена на риск от неблагоприятно въздействие във връзка с функционирането и достъпа до информационните и комуникационни системи (ИКТ) и услугите, предоставяни от ИКТ системи, които могат да бъдат предизвикани от слабости в ефективността на рамката, процедурите и механизмите за контрол на Емитента за управление на рисковете за ИКТ. Съществените присъщи рискове за ИКТ, на които Емитентът е или може да бъде изложен са: рискът от неразрешен достъп до ИКТ системи и данни в или извън Емитента (напр. кибератаки) поради липсата на подходяща информираност сред служителите, което води до увеличение на риска от грешка на крайния потребител и може да доведе до инцидент с киберсигурността; липсата на достатъчно изисквания за сложност на паролите за достъп за конкретна информационна система, което води до нарастване на риска от неоторизиран достъп/модифициране; липсата на достатъчно рестриктивна политика за пароли, което води до увеличение на риска от неоторизиран достъп/модифициране на програми и данни; липсата на формализиране на процеса на преглед на потребителския достъп, което може да доведе до непоследователно изпълнение на контрола и да увеличи риска от непроследяване на състоянието на всички необходими последващи действия; липсата на актуализации на компоненти на информационната система на сървърите може да създаде известна уязвимост, която може да доведе до неоторизиран достъп на трети страни; концентрация на доставчиците на външни ИТ и/или облачни услуги; Прекъсване на дейността или срив

на системите в резултат на възникнал проблем в дейността на външен доставчик/външни доставчици, предоставящи и поддържащи съответните системи и дигитални канали. Невъзможност за бърза заменяемост на съответния доставчик, съответно нарушаване на дейността на Банката, вкл. и на нейни критични функции. Пример – проблема от юли 2024 г. свързан с ИТ компанията CrowdStrike, който обхвана в глобален мащаб ИТ системи вкл. и на кредитни институции.

Считано от 17 януари 2025 г. Банката е длъжна да прилага изискванията на Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор („DORA“), който въвежда задължения за документиране на процесите по управление на ИКТ рисковете, включително рисковете, пораждани при използване на външни доставчици на ИКТ услуги, за докладване на съществени ИКТ инциденти и регламентирано тестване на ИКТ системите. В случай че са налице пропуски в изпълнение на задълженията на Банката да спазва тези изисквания на DORA, включително текущо да поддържа, тества и актуализира функционирането на нейните мрежови и ИКТ системи в съответствие с нормативно определените стандарти, е налице риск от налагане на значителни санкции и други регулаторни интервенции, което може да доведе до репутационни вреди и да рефлектира неблагоприятно върху финансовото състояние на Емитента.

Операционен риск свързан с подготовката за въвеждане на еврото като официална валута в Република България

Планираните и осъществяваните от банката дейности по подготовката за внедряване на всички промени, свързани с присъединяването на страната към еврозоната са свързани със: създаването на организация и изпълнение на задания за преработване на информационните и счетоводни банкови системи и програмни продукти; преработване на тарифата за лихвите, таксите и комисионните в левове и евро в рамките на нормативния срок за двойното им изписване, като се съобрази с изискванията на МСФО 9, т.е. ще бъде посочено кои лихви, такси или комисионни са, или не са неразделна част от ефективния лихвен процент; актуализация на условията по договорите с клиентите на Банката и продуктовата гама, изготвяне на процедури по обмяна на пари в брой без такси за клиентите, нови касови лимити, допълнителни разходи за транспорт на пари в брой и охрана, наемане на допълнителен персонал за обезпечаване на процесите, а това от своя страна създава предпоставки за потенциално материализиране на операционни събития от различен характер, които биха могли да окажат влияние върху дейността на институцията, да генерират на допълнителни извънредни разходи и негативен ефект като цяло върху финансовите й показатели.

По-конкретно основните направления на риск включват:

Системна готовност и технологични адаптации

Преходът към евро изисква съществени промени във вътрешните банкови системи, включително корекции в счетоводни платформи, платежни и отчетни системи, калкулационни механизми и потребителски интерфейси. Налице е риск от софтуерни грешки, забавяния при интеграцията или неконсистентност на данни, което може да доведе до временна нефункционалност на системи или нарушаване на обслужването на клиенти.

Операционна грешка при конвертиране на валута и салда

Процесът на конвертиране на съществуващи левови салда и договори в евро носи риск от аритметични или процесуални грешки — включително закръгляване, дублиране или некоректна обработка на данни. Това би могло да породите клиентски жалби, репутационни щети и необходимост от коригиращи операции.

Повишен натиск върху човешкия ресурс

В периода на преход е възможно да се увеличи натоварването върху оперативния персонал, включително фронт-офис и бек-офис звена, поради необходимостта от паралелна работа с две валути, обслужване на клиентски запитвания и участие в процесите по адаптация. Това повишава вероятността от човешка грешка и загуба на ефективност.

Риск за репутацията

В случай на пропуски или забавяния в комуникацията с клиенти, недостатъчно ясно информирание за последствията от прехода към еврото или технически затруднения, съществува риск от уронване на доверието в институцията и увреждане на репутацията на Банката.

Емитентът е изложен на риск от форсмажорни обстоятелства

Операциите на Банката и нормалното функциониране на нейните информационни системи могат да бъдат засегнати от събития от извънреден и непредвидим характер, като природни бедствия - включително пожари, наводнения или земетресения, и хуманитарни бедствия, като пандемично разпространение на болести, като COVID-19, и зарази, граждански и браншови протести, военни конфликти и други.

Мерките за възстановяване, за сигурност и защита на непрекъснатостта на услугите, които Банката е предприела или може да предприеме в бъдеще, може да са недостатъчни за предотвратяване на причинените загуби. Следователно, въпреки че Банката е разработила необходимите планове за непрекъснатост на бизнеса, подобни форсмажорни събития биха могли да се отразят върху способността ѝ да извършва правилно своите операции и да доведат до значителни щети, които биха могли да повлияят на финансовото състояние на Банката или на доходността по издадените от институцията ценни книжа.

2.4. Несистематични рискове (рискове свързани с емитента)

Кредитен риск

Кредитният риск включва риска от неплатежеспособност, или промяна в кредитоспособността на длъжника (кредитополучател, емитент, контрагент), както и риска от загуба или промяна в стойността на предоставените обезпечения и е основният риск, на който е изложена Банката.

„Тексим Банк“ АД управлява кредитния си риск посредством рамка от правила и процедури, свързани с оценката и анализа на кредитоспособността на клиентите и контрагентите си, както и чрез перманентен контрол и мониторинг на качеството и структурата на портфейлите си. Рамката включва ясна организационна структура с точно определени нива на отговорност, процеси за установяване, управление, наблюдение и сигнализиране на рисковете, адекватни механизми за вътрешен контрол, административни и счетоводни процедури, политики и практики, които са изцяло ориентирани към ефективното управление на риска.

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

- Лимити по клиенти, групи свързани клиенти и/или индивидуални експозиции - големи експозиции към един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешно-нормативните правила. Банката наблюдава и докладва на управителния си орган и на регулатора единични или икономически свързани лица, които формират експозиция,

равна или превишаваща 10% от капитала от първи ред, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и съблюдава спазването на прага от 25% за тези експозиции, установен в чл. 395 на Регламента.

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

- Лимити по икономически сектори - управлението и контрола на кредитния риск от концентрация по икономически сектори се осъществява чрез определяне и прилагане на лимити за ограничаване на секторни концентрации. За установяване степента на концентрация, Банката използва индекса Херфиндал-Хиршман (ННН), разработен и утвърден за измерване на концентрации на пазарни структури.

- Лимити по финансови инструменти - управлението и контрола на риска от концентрация по отношение на конкретни финансови инструменти се осъществява, чрез прилагане на лимити за ограничаване на максималната експозиция по видове финансови инструменти, включително в колективни инвестиционни схеми, капиталови и дългови инструменти.

С цел оптимално управление на кредитния риск, Банката периодично извършва и стрес тестове на кредитния си портфейл, на база сценарии, включващи различни идиосинкратични и макроикономически шокове. Стрес тестовете подпомагат превенцията и хеджирането на потенциалните рискове. Стрес сценариите са ориентирани към оценката на съществените видове риск в хипотезата на сериозни икономически сътресения, риска от концентрация по контрагенти, риска от концентрация по икономически сектори и др. Същите се използват като основа за оценка адекватността на капитала в условия на стрес, както и за оразмеряване на необходимия капитал за покриване на регулаторните изисквания и на рисковете, на които е изложена Банката.

Качество на кредитния портфейл на “Тексим Банк“ АД

Традиционно „Тексим Банк“ АД поддържа високо качество на кредитния си портфейл. Понастоящем и в исторически план, нивото на необслужваните ѝ експозиции е трайно под прага от 5%, определен в Насоките за управление на необслужвани и реструктурирани експозиции на Европейския банков орган, във връзка с Процеса по надзорен преглед и оценка.

Качество на кредитния портфейл:

Таблица 8

ХИЛ.ЛВ.

Класификация	30.06.2025			31.12.2024			31.12.2023			31.12.2022		
	брутни кредити	дял от общия портфейл в %	обезценка	брутни кредити	дял от общия портфейл в %	обезценка	брутни кредити	дял от общия портфейл в %	обезценка	брутни кредити	дял от общия портфейл в %	обезценка
Обслужвани	229 185	98.91%	(447)	220 994	98.79%	(448)	186 250	97.59%	(471)	183 193	97.13%	(423)
в т.ч. корпоративни клиенти	157 302		(218)	152 484		(220)	130 746		(195)	132 729		(164)
в т.ч. физически лица	71 883		(229)	68 510		(228)	55 504		(276)	50 464		(259)
Необслужвани	2 528	1.09%	(980)	2 704	1.21%	(985)	4 603	2.41%	(995)	5 415	2.87%	(1 802)
в т.ч. корпоративни клиенти	1 449		(7)	1 590		(4)	3 186		(270)	2 451		(269)
в т.ч. физически лица	1 079		(973)	1 114		(981)	1 417		(725)	2 964		(1 533)
Общо	231 713	100%	(1 427)	223 698	100%	(1 433)	190 853	100%	(1 466)	188 608	100%	(2 225)

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г., и неоудитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

В процеса на управлението на кредитния си риск, Банката прилага модел за обезценка на финансовите си инструменти, който е изцяло приведен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане (МСФО) 9 Финансови инструменти. Моделът се основава на установяването и измерването на очакваните кредитни загуби и на значителното увеличение на кредитния риск. Очакваните кредитни загуби се оценяват на база исторически опит, екстраполирана вероятност от неизпълнение и прогнози за развитието на макроикономическите фактори. Оценката за значителното увеличение на кредитния риск е на база обективни доказателства, демонстриращи, че след първоначалното признаване на актива, е възникнало събитие, което води до загуба и има значение за бъдещите парични потоци.

Риск на клиента

Банката извършва оценка на кредитоспособността на корпоративните си клиенти при първоначалното одобрение на експозициите, както и периодичен мониторинг и анализ на тяхното правно, финансово и фактическо състояние.

Концентрация по икономически сектори

В съответствие с рисковия си толеранс, Банката управлява риска от концентрация по икономически сектори чрез прилагане на лимити.

Основната цел при управлението на секторни концентрации е да се ограничат възможностите за възникване на сериозни загуби, породени от общи рискови фактори (като криза в определен сектор), които биха могли да доведат до едновременното, или последователно необслужване на кредитните експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики. Икономическата специализация, от друга страна, може да подобри ефективността на Банката, тъй като фокусирането върху отделни сектори е предпоставка за генериране на специализирани опит и познания. Това налага балансирана оценка на риска от концентрация.

Разпределение на корпоративния кредитен портфейл по отрасли:

Таблица 9

ХИЛ. ЛВ.

Риск сектор*	30.06.2025		31.12.2024		2023		2022	
	Балансови и задбалансови позиции	Дял от общия портфейл в %	Балансови и задбалансови позиции	Дял от общия портфейл в %	Балансови и задбалансови позиции	Дял от общия портфейл в %	Балансови и задбалансови позиции	Дял от общия портфейл в %
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	28 032	14.55%	26 980	14.56%	17 366	10.90%	18 659	11.83%
Основни потребителски стоки	13 509	7.01%	13 688	7.39%	17 333	10.87%	16 692	10.59%
Енергетика	1 929	1.00%	1 929	1.04%	0	0.00%	0	0.00%
Финанси	53 682	27.85%	52 482	28.32%	34 580	21.69%	45 038	28.56%
Здравеопазване	1 118	0.58%	1 396	0.75%	1 398	0.88%	1 117	0.71%
Индустрия	38 665	20.06%	38 837	20.96%	39 568	24.82%	41 158	26.10%
Информационни технологии	1 234	0.64%	1 403	0.76%	1 011	0.63%	750	0.48%
Суровини и материали	6 377	3.31%	6 452	3.48%	9 757	6.12%	10 850	6.88%
Недвижими имоти	46 050	23.89%	40 060	21.62%	36 283	22.76%	22 859	14.50%
Обществени услуги/ютилити	2 127	1.10%	2 071	1.12%	2 098	1.32%	549	0.35%
Комуникационни услуги	0	0.00%	0	0.00%	18	0.01%	0	0.00%
Общо	192 723	100.00%	185 298	100.00%	159 412	100.00%	157 672	100.00%

*Сектор съгласно Глобалния стандарт за класификация на секторите (Global Industry Classification Standard (GICS))

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г., и неаудитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Емитентът използва индекса „Херфиндал-Хиршман“ (Herfindahl-Hirschman Index (HHI)) за измерване на концентрацията на портфейла. Стойността на индекса Херфиндал-Хиршман (HHI) към 31.12.24 г. е 19,92%.

Капиталова адекватност на “Тексим Банк“ АД

Капиталовият риск е рискът Банката да не разполага с капитал, достатъчен за изпълнение на регулаторните изисквания, поддържането и растежа на основните бизнес дейности и поемането на евентуални загуби. Към датата на Проспекта, Банката изпълнява всички изисквания за капиталова адекватност.

Ликвиден риск

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

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013, Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 и другите относими национални и европейски нормативни актове. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитетът за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Основният количествен измерител на ликвидния риск, съгласно надзорните изисквания е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 30.06.2025 г. е 161,57% и значително надвишава нормативното изискване от 100%. Към 31.12.2024 стойността му е 130,66%. Банката следи допълнителни показатели за ликвидността, като концентрация на финансирането по контрагенти и капацитета за генериране на ликвидност по емитенти, видове продукти и по валути, по лихвени проценти, както и подновяване на финансирането.

Банката поддържа значителен обем високо ликвидни активи и е в състояние да посрещне всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви. Паричните средства в каса и в БНБ са в размер на 197 973 хил. лв. към 30.06.2025 г. (127 074 хил. лв. към 31.12.2024 г.) и представляват 26,65% от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на ликвидност, Банката използва предоставените по текущи сметки ресурси на кредитни институции. В основата си това са депозити в международни и български банки с падеж до 7 дни в размер на 7 773 хил. лв. към 30.06.2025 г.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 30.06.2025 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

Таблица 10

ХИЛ. ЛВ.

30.06.2025	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	197 973	-	-	-	197 973
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	48 660	-	48 660
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	525	1 690	5 696	69 775	77 686
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	12 936	12 936
Предоставени ресурси и депозити на банки	8 413	-	1 741	-	10 154
Кредити и вземания от клиенти	3 424	8 827	52 483	165 552	230 286
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17 030	18 056	17 600	-	52 686
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57 516	57 516
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	227 365	28 573	126 180	305 779	687 897
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	1 883	-	-	1 883
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	490 669	42 557	119 402	8 711	661 339
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	490 669	44 440	119 402	8 711	663 222

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31.12.2024 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

Таблица 11

ХИЛ. ЛВ.

31.12.2024	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	127 074	-	-	-	127 074
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	48 048	-	48 048
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	502	835	9 172	72 039	82 548
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	9 896	9 896
Предоставени ресурси и депозити на банки	48 966	-	-	-	48 966
Кредити и вземания от клиенти	2 158	17 737	37 439	164 931	222 265
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12 443	16 106	21 818	-	50 367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57 507	57 507
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	191 143	34 678	116 477	304 373	646 671
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1 870	-	-	-	1 870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	462 147	35 860	107 882	4 706	610 595
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	464 017	35 860	107 882	4 706	612 465

Източник: Одитиран годишен самостоятелен финансов отчет за 2024 г.

Пазарен риск

Банката е изложена на различни пазарни рискове. Пазарният риск се свързва с вероятността от настъпване на бъдещи промени в преобладаващите пазарни условия, които биха повлияли съществено върху финансовото състояние на Банката. Пазарните рискове възникват по отношение позициите на Банката в лихвени, валутни, капиталови и други финансови инструменти, които са зависими в една или друга степен от промените в общите или специфични пазарни условия, като промяна в лихвените нива, кредитните маржове, курсовете на чуждестранните валути, цените на капиталовите инструменти и други подобни. Банката е разработила и въвела правила и процедури с цел да определи, управлява и контролира степента на риск, на който е изложена при осъществяване на дейността си. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

Банката измерва пазарния риск чрез показателя „Стойност под риск“ (VaR). Това е цялостен количествен измерител на риска на даден портфейл, който показва максималната потенциална загуба от финансов портфейл в рамките на конкретен период от време, при определено ниво на доверителност и обичайни пазарни условия. Процесите за контрол на пазарния риск включват ежедневно измерване, наблюдение и докладване на лимитите за обем, потенциална загуба и стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/. Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Банката се наблюдава и анализира стойността под риск в условия на стрес. Съгласно приета методика се анализират историческите данни за рисковите фактори, оказващи влияние върху стойността на позициите в отделните финансови портфейли на Банката, като се определя най-кризисния период с най-висока променливост. Оценката на ценовия риск в условия на стрес, произтичащ от неблагоприятни промени в цените на акциите в търговския и в банковия портфейл, се извършва чрез изчисляване на стойност под риск посредством Монте Карло симулация, като изчислената дневна стойност под риск в нормални условия се умножава със стрес фактор, отразяващ повишената волатилност в цените на акциите в установения кризисен период спрямо отчетената в нормални условия.

Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Лихвеният риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата и капитализацията на банката.

Измерва се по отношение на доходността и по отношение на икономическата стойност на капитала.

”Тексим Банк” АД управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи параметри като се стреми да поддържа адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизира несъответствието между тях. Банката не търгува с деривати върху лихвени проценти. Политиката на Банката е да ограничава лихвения риск, чрез отпускане на кредити с плаващ лихвен процент съчетано с прилагане на фиксирани долни прагове, така че да се ограничи потенциално негативно влияние, следствие от непаралелно или различно по време изменение на лихвите по актива и пасива. Лихвеният риск за Банката би произтекъл и от дисбаланс между плаващия и фиксирания компонент на лихвените проценти по финансовите инструменти в актива и пасива.

За оценка и анализ на лихвения риск Банката използва стандартизирана рамка и Насоки, издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и

наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл (EBA/GL/2022/14).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 30.06.2025 г. е както следва:

Таблица 12

ХИЛ. ЛВ

30.06.2025	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	525	1 690	5 696	69 775	77 686
Предоставени ресурси и депозити на банки	8 413	-	1 741	-	10 154
Кредити и вземания от клиенти*	834	226 840	144	2 468	230 286
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17 029	18 057	17 600	-	52 686
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57 516	57 516
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	26 801	246 587	25 181	129 759	428 328
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	1 883	-	-	1 883
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	490 669	42 557	119 402	8 711	661 339
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	490 669	44 440	119 402	8 711	663 222
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(463 868)	202 147	(94 221)	121 048	(234 894)

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31.12.2024 г. е както следва:

Таблица 13

ХИЛ. ЛВ.

31.12.2024	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	502	835	9 172	72 039	82 548
Предоставени ресурси и депозити на банки	48 966	-	-	-	48 966
Кредити и вземания от клиенти*	342	219 160	1 328	1 435	222 265
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	12 443	15 236	22 688	-	50 367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57 507	57 507
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	62 253	235 231	33 188	130 981	461 653
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1 870	-	-	-	1 870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	462 147	35 860	107 882	4 706	610 595
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-	-
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	464 017	35 860	107 882	4 706	612 465
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(401 764)	199 371	(74 694)	126 275	(150 812)

Източник: Одитиран годишен самостоятелен финансов отчет за 2024 г.

Валутен риск

Валутният риск представлява потенциалната възможност за реализиране на загуба за Банката в резултат на промени във валутните курсове.

В Република България курсът на българския лев към еврото е фиксиран от 1 юли 1997 г. със Закона за Българската народна банка, поради което валутната позиция на Банката в евро не носи риск. С приемането на Решение (ЕС) 2025/1407 на Съвета от 8 юли 2025 година, относно приемането на еврото от България, считано от 1 януари 2026 г., което е публикувано в Официалния вестник на Европейския съюз ОВ L, 2025/1407, 14.7.2025, от 01.01.2026 г. официалната парична единица на Република България е еврото, съгласно чл. 4 от Закона за въвеждане на еврото в Република България.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 30.06.2025 г. е следната:

Таблица 14

ХИЛ. ЛВ.

30.06.2025	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	142 953	53 157	1 863	197 973
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	46 265	-	2 395	48 660
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	51 114	26 572	-	77 686
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	12 442	494	-	12 936
Предоставени ресурси и депозити на банки	241	6 002	3 911	10 154
Кредити и вземания от клиенти	179 010	51 275	1	230 286
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52 686	-	-	52 686
Дългови инструменти по амортизирана стойност	22 030	35 486	-	57 516
ОБЩО АКТИВИ	506 741	172 986	8 170	687 897
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1 883	1 883
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	418 074	225 342	17 923	661 339
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	418 074	225 342	19 806	663 222
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	88 667	(52 356)	(11 636)	24 675

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31.12.2024 г. е следната:

Таблица 15

ХИЛ. ЛВ.

31.12.2024	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	88 713	36 590	1 771	127 074
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	45 638	-	2 410	48 048
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	43 401	39 147	-	82 548
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	9 425	471	-	9 896
Предоставени ресурси и депозити на банки	20 938	14 992	13 036	48 966
Кредити и вземания от клиенти	171 727	50 538	-	222 265
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	50 367	-	-	50 367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	22 088	35 419	-	57 507
ОБЩО АКТИВИ	452 297	177 157	17 217	646 671

ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1 870	1 870
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	410 586	186 388	13 621	610 595
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	410 586	186 388	15 491	612 465

НЕТНА ПОЗИЦИЯ	41 711	(9 231)	1 726	34 206
----------------------	---------------	----------------	--------------	---------------

Източник: Одитиран годишен самостоятелен финансов отчет за 2024 г.

Свързани лица

В хода на обичайната си банкова дейност Емитентът сключва сделки със свързани лица при условия, които не се отличават от обичайните условия за сделки между несвързани лица. Кредитната политика на Емитента отразява изискванията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) относно одобряването на експозиции към свързани лица (изрично посочени в чл. 45 от ЗКИ), условията, при които се сключват и лимитите за техния общ размер съобразно собствения капитал на Емитента. Кредитната политика и вътрешните правила на Емитента регулират детайлно процеса и правилата за одобрение на кредитни експозиции към свързани лица по смисъла на чл. 45 от ЗКИ. Съгласно ЗКИ и кредитната си политика Банката не може да предоставя облагодетелстващи условия по експозициите към свързани лица по смисъла на чл. 45 от ЗКИ, изразяващи се в:

1. сключване на сделка, която поради своето естество, цел, характеристика или риск банката обичайно не би сключила с клиенти извън свързаните лица;

2. събиране на лихви, такси или други парични задължения или приемане на обезпечения, които са по-ниски от тези, изисквани от други клиенти при сходни случаи.

Банката стриктно спазва и прилага описаните по-горе регулаторни изисквания, които са обект на регулаторен надзор от страна на БНБ.

Риск свързан с човешките ресурси

Банката може да не е в състояние да привлече и задържи ключов персонал, директори, мениджъри, служители и други лица, без които Емитентът може да не е в състояние да управлява ефективно своята дейност. Банката е зависима от наличието на сравнително малък брой ключови мениджъри, служители и други лица. Тези ключови лица са силно ангажирани в ежедневната работа на Банката и в същото време от тях се изисква да вземат стратегически решения, да гарантират тяхното изпълнение и да управляват и контролират развитието на Емитента. Загубата на някой от тези ключови лица може значително да попречи на финансовите планове на Емитента, разработването на продукти, разширяването на мрежата, маркетинга и други планове. Бъдещите резултати на Емитента зависят от продължаващия принос на съществуващото му ръководство и способността му да разшири висшия управленски екип чрез попълнения на висококвалифицирани нови членове. Ако някой от висшите ръководители на Банката или други ключови лица прекратят своята работа или ангажимент, бизнесът, перспективите, резултатите от дейността и финансовото състояние на Емитента могат да бъдат съществено засегнати. Освен това може да се стигне до прекъсване на услугите, което на свой ред може да доведе до загуба на клиентска база и репутационни щети. Всяка невъзможност за идентифициране и наемане на заместващи работници може да намали конкурентоспособността на Банката и да има неблагоприятен ефект върху нейния бизнес и операции.

Риск, свързан със зависимостта от технологични системи

Въвеждането на нови технологии и платформи за цифрово разпространение във финансовия сектор отприщва разрушителни сили, обещавайки ползи на потребителите и пазарите и поставяйки нови предизвикателства пред стратегиите на финансовите предприятия, включително Емитента. Новите технологии освен това са причина да се увеличат кибер рисковете и рисковете във връзка с информационните технологии, пред които секторът, и в частност Емитентът е изправен.

Риск от преповеряване/да се разчита основно на присъдените кредитни рейтинги на Банката

Потенциалните инвеститори трябва да имат предвид, че кредитния рейтинг, присъден от „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД, отразява само нейната оценка за кредитоспособността на Емитента към датата на присъждане на съответните кредитни рейтинги, но не са задължително доказателство за доброто финансово състояние или способността на Емитента да изпълнява задълженията си. Следователно потенциалните инвеститори не трябва автоматично да разчитат на тези кредитни рейтинги, а трябва да направят своя собствена оценка на кредитоспособността на Банката, кредитния риск и други рискове, свързани с ценните книжа, перспективите за бъдещото развитие на Банката, както и свързаните с това рискове за дейността ѝ, които могат да доведат до влошаване на финансовото състояние на Емитента, което от своя страна може да повлияе на способността на Банката да изпълнява задълженията си.

В допълнение потенциалните инвеститори трябва да имат предвид, че кредитните рейтинги, присъдени на Банката, подлежат на последващи промени, включително могат да бъдат значително понижени. Това би могло да е в резултат на редица фактори, като промяна на контрола спрямо Емитента, рязко влошаване на пазарната конюнктура в страната, глобална рецесия или съществено влошаване на бъдещото представяне на Банката, способността ѝ да генерира печалби или на нейното финансово състояние като цяло. В случай че кредитните рейтинги, присъдени на Банката, бъдат понижени, това може да има съществено неблагоприятно въздействие и върху пазарната цена на Акциите.

Риск свързан с дейността на дъщерните дружества на Емитента

Дъщерното дружество на Емитента - „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД притежава лиценз за извършване на дейност като управляващо дружество, издаден с Решение № 79-УД от 1 Февруари 2006 г. на Комисията за финансов надзор. Към края на 31.12.2024 г., дружеството управлява активи на стойност над 50 млн. лева и предвид предмета си на дейност, то е изложено на сходни рискове, като посочените по-горе по отношение на дейността на Емитента и в случай че някой от тези рискове се материализира, може да окаже негативно влияние върху финансовото състояние на Институцията. Към датата на Проспекта, дейността на останалите дъщерни дружества на Банката не е съществена за финансовото състояние на Емитента.

Риск, свързан с конкуренцията на пазара

Банката се развива в силно конкурентен пазар, като към датата на настоящия Проспект в страната оперират 17 банки и 6 клона на чуждестранни банки в България. Засилената конкуренция сред банките, както и повишеното предлагане на заемни ресурси обуславя ниските лихвени равнища и съответно ограничената възможност за генериране на доходи от лихви. При разплащанията, освен банковата област конкурентни продукти представят и финтех компаниите, като България е на първо място сред държавите от Централна и източна Европа по брой технологични компании, работещи във финансовата сфера. Освен в сферата на разплащанията, част от финтех компаниите представляват конкуренция и в областта на кредитирането, така както и компаниите за бързи кредити.

Запазването на конкурентна позиция изисква инвестиции в разработването на нови и усъвършенстване на съществуващите продукти, технологични и дигитални решения, включително интернет и мобилно банкиране. Банката може да се изправи пред непредвидими оперативни и технически предизвикателства при внедряването на новите решения и продукти, което може да доведе до забавяне и/или невъзможност да бъдат наложени в конкурентната среда, съответно това да се отрази негативно на финансовите ѝ резултати.

Риск свързан с изпълнение/неизпълнение на допълнителни изисквания от страна на акционерите в кредитна институция

Следва да се има предвид, че за акционер, който при участие в увеличаването на капитала на банката с вноски на акционерите или чрез превръщане на облигации в акции увеличава дела си, ако в резултат на това участието му става квалифицирано (10 % или над 10% от правата на глас в ОСА) или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, е необходимо предварително одобрение от БНБ съгласно чл. 31, ал. 1, във връзка с чл. 28 от ЗКИ. Въпреки, че при неспазване посоченото изискване придобиването на акции поражда правно действие, БНБ може да лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни, съгласно чл. 103, ал. 2, т. 17 от ЗКИ.

2.5. Рискове, свързани с финансовия инструмент

Инвестирането в ценни книжа на Банката е свързано с поемането на определени рискове, които всеки инвеститор следва да отчете при вземане на инвестиционно решение.

Специфичните рискове, свързани с емисията ценни книжа се влияят от начина на функциониране, пазарните позиции и рентабилността на Емитента, както и от наличието на надеждни правила за управление, включващи ясна организационна структура с точно определени нива на отговорност, ефективни процеси за установяване, управление, наблюдение и сигнализиране на рисковете, адекватни механизми за вътрешен контрол, административни и счетоводни процедури, политики и практики, които са изцяло съобразени с ефективното управление на риска.

Ценови риск

След допускането до регулиран пазар, цената на акциите на „Тексим Банк“ АД ще се определя в зависимост от търсенето и предлагането на акции на борсата, от финансовите резултати на Дружеството, от оповестените новини и събития. Вследствие на тези фактори цената на акциите може да нараства или намалява. Рискът за акционерите на „Тексим Банк“ АД се изразява във възможността за реализиране на загуби вследствие на колебанията в цените на акциите. Тези колебания могат да бъдат резки и дългосрочни. Цените на борсово търгуваните акции като цяло се влияят от политическата обстановка в страната и региона, промените в провежданата икономическа политика на правителството, промените в законодателството и инвестиционния климат. Акциите на „Тексим банк“ АД също биха могли да променят пазарната си цена в резултат на въздействието на тези фактори. Банката не би могла и не гарантира, че цената на предлаганите от нея обикновени акции ще се повиши във времето. Значимостта на този рисков фактор може да бъде определена като висока.

Риск за цената, породен от значителни сделки с акции на Емитента

Ако значителен брой от акциите се предложат за продажба, борсовата цена на акциите може да се понижи. Такива продажби могат също да изправят „Тексим Банк“ АД пред затруднения да издава нови акции в бъдеще, когато и на каквато цена Банката смята за подходяща. По тази причина значимостта на този рисков фактор може да бъде определена като висока.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с ликвидността на пазара на ценни книжа, която изразява потенциалната възможност за всеки инвеститор за покупка или продажба в желаните срокове и на желаните от него ценни книжа на вторичния пазар на очаквана от него цена. Банката не гарантира на инвеститорите, че пазарната цена на акциите, предмет на емисията, ще се запазва стабилна и/или ще променя своята цена в бъдеще. При липса на активна търговия и слаб интерес към акциите на Банката, цената им може да се понижи, а акционерите да реализират загуби. Инвеститорите следва да имат предвид, че в даден момент при липса на адекватно пазарно търсене могат да не успеят да продадат всички или част от акциите си на желаната от тях цена. Нивото на ликвидност на акциите на Дружеството зависи както от тяхната атрактивност, така и от общото състояние на капиталовия пазар в страната. Значимостта на този фактор може да бъде определена като висока.

Инфлационен риск

Проявлението на инфлационния риск за акционерите на „Тексим Банк“ АД би настъпило в случаите, когато доходите от акциите (повишение в цената и/или получени дивиденди) са по-малки от инфлацията за периода на инвестиране. Инфлационните процеси водят до намаление на реалната доходност, която получават инвеститорите. Въпреки че в дългосрочен план доходността от акции обичайно изпреварва инфлационните процеси в България и в други страни с развиваща се пазарна икономика, няма гаранции за инвеститорите в акции на „Тексим Банк“ АД, че тяхната инвестиция ще представлява реална защита срещу инфлацията.

Значимостта на този риск може да бъде определена като висока.

Валутен риск

Валутният риск, който носят акциите на „Тексим Банк“ АД, произтича от това, че те са деноминирани в български лева.

Към момента на изготвяне на настоящия документ акциите на „Тексим банк“ АД са деноминирани в български лева. Въпреки това, във връзка с планираното присъединяване на Република България към еврозоната и въвеждането на еврото като официална валута от 1 януари 2026 г., валутният риск следва да се разглежда в ограничен времеви хоризонт.

До окончателното преминаване към еврото, съществува известен валутен риск за инвеститори, чиято базова валута е различна от лева или еврото, тъй като промени в курса на еврото спрямо други международни валути могат косвено да повлияят на доходността от инвестицията. След въвеждането на еврото, този риск ще бъде значително редуциран, тъй като отпада валутната експозиция между лева и еврото.

Българският лев е в паричен съвет с фиксиран курс към еврото (1 EUR = 1.95583 BGN), като считано от 01.01.2026 г. официалната парична единица на Република България ще стане именно еврото, което в значителна степен ограничава краткосрочния валутен риск за инвеститори от еврозоната или с левова експозиция. За инвеститори с друга базова валута (напр. щатски долар, швейцарски франк, британска лира), валутният

риск ще остане релевантен и след преминаването към еврото, в зависимост от движенията на общата европейска валута спрямо техните национални валути.

С оглед на гореизложеното, валутният риск за инвестицията в акции на Банката може да се определи като:

- **нисък** за инвеститори с базова валута лев или евро;
- **умерен** за инвеститори с друга базова валута.

Риск от разводняване при бъдещо финансиране чрез издаване на акции

„Тексим Банк” АД може да издава допълнителни обикновени акции при последващи увеличения на капитала. Съгласно българското законодателство, Институцията е длъжна да предложи тези обикновени акции на настоящите акционери съгласно правото им да придобият част от новите акции, съответстващи на дела им в капитала преди увеличението. Независимо от това, настоящите акционери могат да изберат да не участват в бъдещо емитиране на обикновени акции, което ще доведе до „разводняване” на текущото им участие в капитала на „Тексим Банк” АД, т.е. техният дял в капитала на Банката ще се намали. Значимостта на този риск също би могла да бъде определена като висока.

Липса на гаранция за изплащане на дивиденди

Изплащането на дивидент основно зависи от финансовото състояние на Институцията, съответно от реализирането на положителен финансов резултат от дейността. Не съществуват гаранции, че Емитента ще постига достатъчен положителен резултат в бъдеще, за да разпределя дивидент.

Риск от промяна на законодателния режим и режима на данъчно облагане на инвестициите в ценни книжа

Съществува риск от въвеждане на нови изменения или промени в тълкуването на съществуващи, законови и надзорни изисквания за регулаторен капитал и изисквания за реструктуриране, които могат да засегнат правата на притежателите на акции или да доведат до материализиране на нови рискове, свързани с инвестирането в ценни книжа.

Рискът от промяна на режима на данъчно облагане се състои във възможността да бъде изменен посоченият данъчен статут на приходите от ценни книжа в посока на увеличаване на данъчното бреме за инвеститорите и намаляване на техните печалби.

Рискове свързани с ценни книжа от неинвестиционен клас

Акциите нямат кредитен рейтинг и не се считат за ценни книжа от инвестиционен клас. Като такива, Акциите могат да бъдат подложени на по-висок риск от нестабилност на цените, отколкото ценните книжа с присъден по-висок рейтинг. Освен това, увеличенията на ликвидността или влошените перспективи за Емитента или нестабилни пазари могат да доведат до влошаване на пазарните цени на ценните книжа. Следователно притежателите могат да бъдат неблагоприятно засегнати.

Рискове, произтичащи от по-малкия размер и по-ниската ликвидност на българския пазар на ценни книжа (Риск на плиткия пазар/Shallow market risk)

Инвеститорите следва да имат предвид, че българският капиталов пазар е с по-малък размер в сравнение с по-развитите капиталови пазари. Относително малкият размер на българския пазар на ценни книжа води до по-малък брой участници, управляващи по-малки по обем активи и/или търгуващи с по-малка интензивност, което рефлектира в по-ниски обеми на търговия и по-ниска ликвидност. Това от своя страна

повишава риска за потенциалните инвеститори да не успеят да излязат от позиция в желаните от тях размери и срок, без да повлияят негативно на пазарната цена.

Риск от неуспешно приключване на публичното предлагане

Съществува риск публичното предлагане на акциите да не бъде успешно приключено. В такъв случай акциите няма да бъдат издадени и инвеститорите няма да придобият ценни книжа. Всички внесени суми за записване на акции ще бъдат възстановени съгласно приложимата процедура, като инвеститорите няма да имат други права или претенции по отношение на акциите.

Неуспешното приключване на публичното предлагане обаче би могло да има неблагоприятни последици за Банката. Средствата от увеличението на капитала са предвидени за включване в базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) и за укрепване на капиталовата база. Ако предлагането не бъде финализирано Банката може да не постигне планираното увеличение на регулаторния си капитал, което би ограничило възможността ѝ за разширяване на дейността, поемане на нови експозиции и постигане на стратегическите цели.

2.6. Рамка за управление на риска

Информация относно правилата за управление на Банката и на риска

Съобразно закона и Устава на „Тексим Банк“ АД, ръководните органи на Банката са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет, а функционалната ѝ структура е установена както следва:

Надзорен съвет (НС) – осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и я представлява само в отношенията с Управителния съвет.

НС одобрява приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска, организационната структура за управление на риска, лимитите за поемане на риск, както и основните стратегии и политики за управление на риска, като съблюдава дали рисковата култура на Банката се прилага последователно.

Управителен съвет (УС) – управлява и представлява Банката, като решава всички въпроси в рамките на нейния предмет на дейност, освен тези, които са от изключителна компетентност на Общото събрание или Надзорния съвет. Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на Банката на най-малко двама от своите членове - изпълнителни директори.

УС отговаря за внедряването и ефективното функциониране на утвърдената от НС рамка за управление на риска. УС приема политики, правила, процедури, методики и лимити, свързани с управлението на всички съществени рискове и контролира тяхното прилагане. УС одобрява мерки за редуциране на риска при достигане на установените лимити, информира НС при превишаване на утвърдените лимити и при изготвяне на план за действие за намаляване нивото на риска.

Изпълнителни директори (ИД) - представляват и управляват оперативно и текущо Банката, като компетентността им се определя от законовата рамка, Устава и Правилника за работа на Управителния съвет.

Изпълнителните директори контролират процеса на одобрение и прилагане на политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска, докладват регулярно на УС и НС основните моменти в управлението на риска, и извършват контрол по спазването на правилата от ресорните им оперативни звена.

Към датата на изготвяне на Проспекта „Тексим Банк“ АД се представлява от двама изпълнителни директори, като двамата заедно управляват и представляват Банката.

Одитен комитет (ОК) – Одитният комитет е специализиран орган с функции съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ). Броят и мандатът на членовете на Одитния комитет се определят от Общото събрание.

Отговорностите на Одитния комитет по отношение управлението на риска включват периодични прегледи съвместно с Ръководството на Банката и с вътрешните одитори на системите за контрол и управление на риска, както и на предприетите и планирани мерки за осигуряване на ефективно управление на важните финансови и нефинансови рискове на Банката. Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП) – специализиран орган за управлението на активите и пасивите на Банката, в чиито компетенции влиза и набелязването на мерки, отнасящи се до управлението на пазарния и ликвидния риск. КУАП извършва постоянен анализ на ликвидната позиция на Банката, приема стратегии, методологии, планове и лимити, свързани с управление на пазарния и ликвидния риск, които се утвърждават от УС.

Кредитен съвет (КС) - постоянно действащ специализиран орган. Кредитният съвет разглежда предложенията на бизнес звената за сключване на кредитни сделки с корпоративни клиенти, както и становищата на звеното за оценка на кредитния риск, след което ги представя на Управителния съвет за одобрение. Всички кредитни сделки над определен размер се одобряват от НС. Кредитният съвет осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет.

Кредитен комитет (КК) - специализиран орган за контрол на риска във връзка с преструктуриране на експозиции, отписване на рискови експозиции от отчета за финансовото състояние на Банката и класифициране, прекласифициране и определяне на индивидуални обезценки по кредитни експозиции, в съответствие с МСФО 9 и вътрешните правила. Управителният съвет на Банката определя числеността и персоналният състав на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава на КК не участват лица, които отговарят за разрешаването на кредитите и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

Комитет по управление на операционния риск (КУОР) - специализиран орган за анализ, отчитане и подпомагане на управлението на операционния риск в Банката, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Банката. КУОР извършва регулярен преглед на дейността по управление на операционния риск и подпомага дейността на структурните звена и Ръководството на Банката, при вземане на решения, с цел минимизиране вероятността от настъпване на операционни събития, или намаляване на финансовия ефект за Банката от възникнали операционни събития.

Комисия за организация и управление във връзка с изпълнение на Плана за възстановяване (КОУПВ) - специализиран орган, отговорен за разработване, управление и актуализиране на Плана за възстановяване, съгласно Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. КОУПВ има правомощия по отношение процесите по ескалация и определяне на рамката на показателите, използвани от Банката като индикатори за установяване на евентуални слабости или заплахата за капиталовата ѝ позиция, ликвидността или рентабилността, включително определяне на конкретните прагове на тези показатели.

Дирекция „Анализ и управление на риска“ (АУР) е независимо звено от структурите, ръководещи или изпълняващи функциите по създаване или подновяване на експозиции. АУР разработва и развива рамката, правилата и методологиите за анализ,

оценка и управление на риска и следи за тяхното прилагане, извършва оперативно дейността по идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, представя регулярни и извънредни доклади за нивото на рисковете пред съответните органи за вътрешно управление, следи за нарушения на лимити и докладва тяхното изпълнение в съответствие с утвърдените процедури за ескалация, подпомага прилагането на ефективни практики по управление на риска, оценява присъщите рискове по отношение на цялостната дейност на Банката.

Дирекция „Кредитен риск и кредитна администрация“ е структурно звено в Централно управление на Банката. В рамките на Дирекцията е обособено звено, осигуряващо изпълнението на политиката на Банката в областта на оценката на кредитния риск, чрез извършване на анализ на предложените за одобрение сделки от бизнес звената и издаване на становища за разглеждане от Кредитния комитет и одобрение от Управителния съвет.

Дирекция „Анализ и управление на класифицираните експозиции“ (АУКЕ) е специализирано звено, което отговаря за управлението на експозиции със значително увеличение на кредитния риск и извършва оценка на финансовото и фактическото състояние на длъжниците, достатъчността и адекватността на обезпеченията и източниците за погасяване на задълженията, както и предприема действия по тяхното събиране.

Дирекция „Нормативно съответствие“ осъществява политиката на Банката по спазване на правилата и ефективното управление на риска от несъответствие. Организира и осигурява въвеждането и контрола относно идентифицирането и измерването на риска, свързан с нормативното съответствие, на който Банката е изложена, или може да бъде изложена, правилното и точно транспониране на законовите разпоредби във вътрешнонормативната база на Банката, оценка на съответствието между вътрешнонормативните актове и продукти на Банката. Организирана е като самостоятелно звено в структурата на „Тексим Банк“ АД с обособени три отдела: Отдел „Предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма“ (ПИП и ФТ), Отдел „Общо нормативно съответствие“ (ОНС) и Отдел „Нормативно съответствие на инвестиционния посредник“ (НСИП). Дирекцията е независима от бизнес линиите на Банката, структурните звена, попадащи в обхвата на дейностите, които тя наблюдава и контролира, както и от останалите вътрешноконтролни функции на Банката.

Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО) е независимо структурно звено в Банката, което извършва независими и обективни конкретни одитни ангажименти за даване на увереност или консултиране на ръководните органи, предназначени да носят полза като добавят стойност и подобряват дейността в Банката. Ръководителят на ССВО се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите на Банката. ССВО осъществява дейността си, като прилага систематичен и дисциплиниран подход, за извършване независима оценка на банковите процеси, сделки, операции, както и на системите за контрол в Банката, с цел подобряване ефективността на процесите на управление, контрол и управление на риска.

ССВО предоставя на Ръководството на Банката независими, обективни и безпристрастни оценки на рисковете и внедрените като реакция контроли, свързани с управлението и оперативната дейност по отношение на: стратегията, надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация; ефективността и ефикасността на операциите, включително опазване на активите; съответствието със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

Вътрешният одит обхваща всички аспекти от дейността на Банката – преглед на процедурите за управление на риска, системите за вътрешен контрол, информационните системи и управленските процеси.

ССВО извършва дейността си в съответствие с Годишен одитен план. Годишният одитен план се разработва и актуализира по методика, основана на оценка на риска, която оценка се извършва поне един път годишно. Дейността на ССВО включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрата банкова практика, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

Ръководителите на бизнес и функционалните звена отговарят за спазването и прилагането на възприетите политики, правила и процедури във връзка с ръководените от тях дейности. Те идентифицират, оценяват и ограничават операционния риск в процеса на цялостното осъществяване и управление на дейностите в техните компетенции, създават и прилагат процедури за тяхното спазване от страна на служителите и извършват коригиращи действия по отношение на процесите и контрола. На това ниво, управлението на риска се осъществява чрез залагането на подходящи контроли и процедури.

3. ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЯ

3.1. Лица, отговарящи за информацията в проспекта

Тексим Банк“ АД („Банката“, „Дружеството“, „Емитентът“) е лицензирана в съответствие с действащото законодателство банка, с двустепенна система на управление. Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката и осъществява дейността си под контрола на Надзорния съвет.

Членове на Надзорния съвет са:

- Апостол Лъчезаров Апостолов – председател;
- Милен Георгиев Марков – заместник - председател;
- Петър Георгиев Христов – член;
- Веселин Райчев Морев – член;
- Ивелина Кънчева Шабан – член.

Членове на Управителния съвет са:

- Иглика Димитрова Логофетова – председател;
- Ивайло Лазаров Дончев – заместник - председател и изпълнителен директор;
- Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор и член;
- Димитър Илиев Жилев – член.

Управителният съвет след одобрение на Надзорния съвет възлага управлението и представителството на Банката на определени негови членове – изпълнителни директори. „Тексим Банк“ АД се представлява пред трети лица заедно с двамата изпълнителни директори – Ивайло Дончев и Мария Видолова. Към датата на изготвяне на настоящия Проспект Банката няма упълномощен прокурист.

Членовете на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД – Иглика Димитрова Логофетова – председател, Ивайло Лазаров Дончев – заместник - председател и изпълнителен директор, Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор и член, Димитър Илиев Жилев – член, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в целия Проспект, съответно за цялата информация в него. В качеството си на съставител на годишните одитирани финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. и междинни неодитирани финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа за периодите, приключили на 30.06.2024 г. и на 30.06.2025 г., за регулаторни цели на Банката, Добромир Атанасов Танов – главен счетоводител при „Тексим Банк“ АД отговаря солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни,

заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети, а регистрираните одитори - „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 с управител Марий Георгиев Апостолов, седалище и адрес на управление бул. „Черни връх“ № 26, 1421 София и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206 с управител Мариана Петрова Михайлова, седалище и адрес на управление ул. „Хан Омуртаг“ № 8, София 1124 – за вредите, причинени от одитираните от тях годишни финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на Емитента за 2022 г., 2023 г. и 2024 г.

Отговорни за изготвянето и информацията в Проспекта са:

- Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД;
- Добромир Атанасов Танов – главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД;
- Йордан Петров Йорданов – директор „Анализ и управление на риска“ на „Тексим Банк“ АД;
- Владимир Евгениев Балканджиев – юрисконсулт на „Тексим Банк“ АД.

3.2. Декларации

Посочените по-горе лица, отговорни за изготвянето и информацията в Проспекта, с полагане на подписите си на последната страница на настоящия Проспект, декларират, че:

А) При изготвянето на Проспекта е положена необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им;

Б) Доколкото им е известно, информацията в Проспекта съответства на действителните факти и обстоятелства, не е подвеждаща или съдържаща непълноти, които е вероятно да засегнат важността или значението ѝ, и коректно представя съществените аспекти от икономическото, финансовото и правно състояние на Банката, както и правата по Акциите.

3.3. Доклади, изявления и информация от трети лица

Този документ не съдържа изявления или доклади на експерти, различни от отговорните за изготвянето на Проспекта лица и одиторите на Емитента. Информацията, използвана от трети страни, е точно възпроизведена и доколкото Емитентът е осведомен и може да провери от информацията, публикувана от тези страни, не са били пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна или подвеждаща.

По-долу е посочен списък на източниците (различни от Емитента) на информация, използвана за изготвяне на настоящия Проспект:

- Българска народна банка
- Министерство на финансите на Република България
- Комисия за финансов надзор
- Европейски банков орган
- Европейска централна банка
- Единен съвет за реструктуриране
- Информация, налична в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел
- Информация от „Централен депозитар“ АД и „Българска фондова борса“ АД

- „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД

3.4. Компетентен орган одобрил Проспекта

Комисията за финансов надзор, в качеството ѝ на компетентен орган съгласно Регламент (ЕС) 2017/1129, е одобрила настоящия проспект с решение №-Е/..... г. Комисията за финансов надзор одобрява настоящия проспект единствено ако отговаря на наложените с Регламент (ЕС) 2017/1129 стандарти за пълнота, разбираемост и съгласуваност. Това одобрение не следва да се разглежда като утвърждаване на емитента, предмет на настоящия проспект. Комисията за финансов надзор не носи отговорност за верността на съдържащата се в проспекта информация. Инвеститорите трябва сами да преценят целесъобразността на инвестицията в ценните книжа.

4. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ

Годишните самостоятелни и консолидирани финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, обхванат от историческата финансова информация (2022 г. - 2024 г.), са одитирани, както следва:

2022 г.

Годишните самостоятелни и консолидирани финансови отчети на Банката за 2022 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 27.06.2022 г.).

Дружество „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Черни връх“ № 26. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 032. Регистрираният одитор, отговорен за одитираните финансови отчети за 2022 г. е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 в ИДЕС.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, ул. „Хан Омуртаг“ № 8. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одитираните финансови отчети за 2022 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 0203 в ИДЕС.

2023 г.

Годишните самостоятелни и консолидирани финансови отчети на Банката за 2023 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 28.06.2023 г.).

Дружество „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Черни връх“ № 26. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 032. Регистрираният одитор, отговорен за одита на финансовите отчети за 2023 г. е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 в ИДЕС.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, ул. „Хан Омуртаг“ № 8. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одита на финансовите отчети за 2023 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 0203 в ИДЕС.

2024 г.

Годишните самостоятелни и консолидирани финансови отчети на Банката за 2024 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 26.06.2024 г.).

Дружество „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Черни връх“ № 26. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 032. Регистрираният одитор, отговорен за одита на финансовите отчети за 2024 г. е Марий Георгиев Апостолов с личен рег. № 0488 в ИДЕС.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, ул. „Хан Омуртаг“ № 8. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружеството е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одита на финансовите отчети за 2024 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 0203 в ИДЕС.

През периода, обхванат от представената финансовата информация за 2022 г. - 2024 г., одиторите, които са одитирали финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД, са били преизбрани, не са напуснали и не са били отстранени.

5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

5.1. Фирма и търговско наименование на емитента

Наименованието на Дружеството е „Тексим Банк“ АД. До датата на настоящия Проспект е извършена една промяна в наименованието на Дружеството, а именно: с решение на Общото събрание на акционерите от 28.06.2012 г. наименованието на Дружеството е променено от Частна предприемаческа банка „Тексим“ АД на „Тексим Банк“ АД.

5.2. Място на регистрация на емитента, неговият регистрационен номер и идентификационен код на правния субект (ИКПС)

„Тексим Банк“ АД е регистрирана в Република България и е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 040534040. LEI кодът (Идентификационният код на правния субект - ИКПС) на „Тексим Банк“ АД е 529900EKPN8EYA3AX590.

5.3. Дата на учредяване и продължителност на съществуването на емитента

„Тексим Банк“ АД е най-старата частна банка в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. (решение на СГС от 14.09.1992 г., фирмено дело № 24103/1992 г.), лицензирана от Българска народна банка с лиценз Б-27 и решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г. за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран със заповеди на управителя на БНБ №100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 г. Банката е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор по рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Със Заповед на Управителя на БНБ № РД22 – 1351/06.07.2012 г. се изменя наименованието на Банката, а именно на „Тексим Банк“ АД. Със Заповед на

Подуправителя на БНБ – 121456/21.07.2017 г. се включва в дейността на Банката и издаването на електронни пари. Банката притежава универсален лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина и е вписана в регистъра на КФН под рег. № 03-161. „Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник съгласно разрешения № 277/01.10.1993 година и № 248/11.04.1997 година на БНБ. Банката може да извършва всички услуги, които може да се представят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (отм.) съответстващ на чл. 6, ал. 2 и 3 от новия Закон за пазарите на финансови инструменти, както и притежава лиценз за инвестиционен посредник съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти.

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“. В консолидирания баланс на Банката са включени "Тексим Проджект Къмпани" ЕООД, „Тексим Солюшънс" ЕООД, „Тексим Инвестиции“ ЕООД (създадено през 2024 г.) и УД „Тексим асет мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. От м. август 2012 г. Банката е член на платежните системи БИСЕРА 6, БИСЕРА и СЕБРА. „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. „Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 банки от целия свят.

През 2016 г. е извършена промяна в състава на Надзорния съвет (решения на Общото събрание на акционерите от 18.05.2016 г. и 23.06.2016 г.) и в състава на Управителния съвет (решение на Надзорния съвет от 31.10.2016 г.) на „Тексим Банк“ АД (подробна информация за управителните органи се съдържа в раздел 10 от настоящия документ).

На 16.01.2013 г. в търговския регистър към Агенция по вписванията е вписано увеличение на капитала на „Тексим Банк“ от 10 000 000 лева на 27 995 036 лева, чрез издаване на нови 17 995 036 броя безналични акции с право на един глас, всяка от които с номинална стойност 1/един/ лев. Увеличението на капитала на Банката е осъществено посредством проспект за публично предлагане на акции, в резултат на което „Тексим Банк“ придобива статут на публично дружество. Придобиването на публичен статут е част от стратегията за по-нататъшното развитие на Банката в посока осигуряване на пълна прозрачност в дейността и управлението ѝ, както и осигуряване на достъп до ценните книжа на широк кръг инвеститори.

На проведено заседание на Съвета на директорите на „БФБ“ АД на 11.02.2013 г., е взето решение за допускане до търговия на емисията акции издадени от „Тексим Банк“, на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“, организиран от „БФБ“ АД. Към датата на Проспекта, общият брой акции от емисията с ISIN код BG1100001921: обикновени, поименни, безналични акции, издадени от „Тексим Банк“ АД, с номинална стойност 1

(един) лев всяка и с право на един глас в общото събрание на акционерите на публичното дружество е 36 795 036.

През 2020 г. Банката емитира 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер от 22 000 000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%. С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22 000 хил. лв. През 2023 г. и 2024 г. с цел допълнително укрепване капиталовата позиция на Банката и увеличаване на капитала от първи ред беше извършено конвертиране на облигациите, като в началото на 2023 г. бяха конвертирани облигации с номинална стойност 5 000 хил. лв., през втората половина на 2023 г. бяха конвертирани допълнителна част облигациите с номинална стойност 9 000 хил. лв., а през 2024 г. бяха конвертирани и останалите облигации с общо номинал в размер на 8 000 хил. лв. По този начин акционерният капитал на институцията беше увеличен с 8 800 хил. лв. до 36 795 хил. лв.

Съществуването на Банката не е ограничено със срок, или друго прекратително условие.

5.4. Седалище и правна форма на Емитента

„Тексим Банк“ АД е регистрирано като акционерно дружество, съгласно законодателството на Република България, както следва:

- Наименование: „Тексим Банк“ АД
- Държава на учредяване: Република България
- Юридическа форма: Акционерно Дружество
- Седалище: Гр. София, Община „Столична“
- Адрес на управление: Гр. София 1303, Район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117
- Телефон: 02/903 55 00; 02/903 55 05; Факс: 02/ 931 12 07
- Електронен адрес: us@teximbank.bg
- Електронна страница: www.teximbank.bg

Информацията на уебсайта не е част от Проспекта, освен ако тази информация не е включена чрез препратка в Проспекта.

„Тексим Банк“ АД извършва дейността си в съответствие с българското и европейското законодателство, съобразно общите изисквания на Търговския закон и специфичните изисквания на Закона за кредитните институции, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Регламент 575/2013 и съответните допълващи и подзаконови нормативни актове.

5.5. Информация за евентуалните неотдавнашни събития, произтекли за емитента и от съществено значение за оценяването на платежоспособността му

Банката не разполага с информация за неотдавнашни събития, произтекли за емитента и от съществено значение за оценяването на платежоспособността му.

5.6. Кредитните рейтинги на Емитента

На проведено на 29.01.2025 г. заседание на Рейтинговия Комитет (РК) на „БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД е взето решение на „Тексим Банк“ АД да

се присъждат следните кредитни рейтинги, които са валидни към датата на настоящия Проспект:

Дата на последните кредитни рейтинги: **29.01.2025 г.**

Дългосрочен рейтинг на финансова сила	BB със стабилна перспектива
Краткосрочен рейтинг	B със стабилна перспектива
Дългосрочен рейтинг по национална скала	BB+ (BG) със стабилна перспектива
Краткосрочен рейтинг по национална скала	B (BG) със стабилна перспектива

Решението на „БАКР - Агенция за кредитен рейтинг“ АД отразява постигнатите в периода на годишния преглед подобрения в капиталова адекватност на банката, възстановени темпове на растеж в привлечените средства и активите, подобрени съществено финансови резултати и показатели за доходност, протичащи при поддържано високо качество на кредитния портфейл, с много нисък размер на необслужвани кредити в него. В доклада² по извършения преглед по рейтинг на финансова сила на „Тексим Банк“ АД се посочва още, че е формирано съществено подобрение във финансовите резултати на Банката, което рефлектира в значително подобрения по повечето от показателите за доходност, които обаче остават все още на нива изоставащи спрямо тези, за системата.

„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ АД е третата пълноправна рейтингова агенция в ЕС, регистрирана съгласно Регламент № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета. Присъдените от БАКР кредитни рейтинги важат в целия ЕС и са изцяло равнопоставени с тези на останалите признати от Европейския орган за ценни книжа и пазари агенции, без териториални или други ограничения.

На Емисията не е присъждан кредитен рейтинг.

5.7. Информация за съществените промени в структурата за заемане на средства и финансиране на Емитента след края на последната финансова година

След края на последната финансова година няма съществени промени в структурата на заемане на средства и финансиране на емитента.

Подробна информация за капиталовите ресурси и капиталовата адекватност на Банката е представена в т. 16.4 от Проспекта.

5.8. Описание на очакваното финансиране на дейностите на Емитента

Основното финансиране на Банката идва от привлечените средства от клиенти под формата на депозити.

„Тексим Банк“ АД непрекъснато работи за усъвършенстване и разнообразяване на клиентската структура на Банката чрез продължаване на политиката по предлагане на конкурентни условия и цени по продуктите и услугите на Банката.

„Тексим Банк“ АД изпълнява и определени изисквания за ликвидност установени от БНБ, включително и да поддържа определени съотношения (LCR и NSF) за наблюдаване на ликвидността. Банката винаги е отговаряла изцяло на всички

² Доклад рейтинг на финансова сила на „Тексим Банк“ АД [chrome-extension://efaidnbnmnnibpcjpcglclefindmkaj/https://bcra.eu/files/rating_texim_bank_jan_2025_bg.pdf](https://efaidnbnmnnibpcjpcglclefindmkaj/https://bcra.eu/files/rating_texim_bank_jan_2025_bg.pdf)

приложими регулаторни изисквания.

Подробна информация относно капиталовите ресурси и капиталовата адекватност на Банката е представена в т. 16.4 от Проспекта.

6. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ

6.1. Основни дейности

Емитентът е лицензирана кредитна институция и извършва своята дейност въз основа на лиценз за извършване на банкова дейност в съответствие със ЗКИ.

Емитентът е кредитна институция, която е лицензирана да извършва също и инвестиционни услуги и дейности, предоставяни от инвестиционните посредници, съгласно чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (предишни чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти (отм.).

Предметът на дейност на Банката включва: публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск, както и следните дейности:

1. извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
2. издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;
3. приемане на ценности на депозит;
4. дейност като депозитарна или попечителска институция;
5. финансов лизинг;
6. гаранционни сделки;
7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
9. парично брокерство;
10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
11. издаване на електронни пари;
12. придобиване и управление на дялови участия;
13. отдаване под наем на сейфове;
14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
15. други подобни дейности, определени с наредба на Българска народна банка.

Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити. Банката може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.

Доколкото Емитентът е кредитна институция (банка), стопанската му дейност зависи изцяло от издадения му от БНБ пълен лиценз за извършване на банкова дейност съобразно изискванията на ЗКИ. Към датата на настоящия проспект няма действащи патенти, индустриални, търговски или финансови договори, или нови производствени процеси, които са съществени за стопанската дейност или за рентабилността на Емитента.

Банката може да участва в дружества, консорциуми и други форми на сдружаване, допустими от закона, при изпълнение на условията, предвидени в Закона за кредитните институции (ЗКИ), и останалото приложимо законодателство.

Банката може да създава клонове в Република България и в чужбина.

Развитие на предлаганите продукти и услуги през периода 2022 г. – 2024 г.

През цитирания период Банката акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база.

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

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

Депозити на физически и юридически лица

Таблица 16

ХИЛ. ЛВ.

ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	Към 30 юни 2025	Към 31 декември 2024	Към 31 декември 2023	Към 31 декември 2022
РЕЗИДЕНТИ	655 000	605 939	556 621	500 240
Бюджет	16 659	16 906	24 029	17 701
Финанси	4 975	83 451	37 176	33 052
Домакинства и физически лица	286 596	258 898	228 620	223 191
Услуги	205 895	117 438	80 468	76 125
Промисленост	21 809	20 785	12 237	13 544
Търговия	71 409	63 556	65 452	62 594
Транспорт	22 149	15 700	13 607	13 430
Строителство	20 163	23 585	89 104	55 044
Селско стопанство	5 345	5 620	5 928	5 559
НЕРЕЗИДЕНТИ	6 339	4 656	11 835	25 182
ОБЩО	661 339	610 595	568 456	525 422

Източник: „Тексим Банк“ АД

Кредитиране на небанкови финансови институции, юридически и физически лица

Таблица 17

ХИЛ. ЛВ.

Кредити и вземания от клиенти	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
<u>По видове клиенти</u>				
Частни фирми	116 603	98 912	99 146	104 082
Бюджет	400	328	427	-
Домакинства и физически лица	72 962	69 624	56 921	53 428
Финансови предприятия	41 747	54 834	34 359	31 098
Обезценка за несъбираемост	(1 426)	(1 433)	(1 466)	(2 225)
ОБЩО	230 286	222 265	189 387	186 383

<u>По отрасли</u>	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Физически лица	72 962	69 624	56 921	53 428
Промисленост	11 794	12 038	15 254	16 260
Услуги и други	50 581	41 298	44 157	41 028
Търговия	33 629	38 227	26 111	35 660
Бюджет	400	328	427	-
Строителство	6 962	5 517	5 577	1 154
Транспорт	23 667	22 766	22 766	22 027
Селско стопанство	518	436	1 586	253
Финанси	31 199	33 464	18 054	18 798
Обезценка за несъбираемост	(1 426)	(1 433)	(1 466)	(2 225)
ОБЩО	230 286	222 265	189 387	186 383

Източник: „Тексим Банк“ АД

Предлагани банкови услуги и продукти:

Депозити на физически и юридически лица

„Тексим Банк“ АД предлага Стандартен срочен депозит на физически и юридически лица, в лева, евро и щатски долари, и срок на договора от 1, 3, 6, 12, 18 и 24 месеца.

Минималната сума за откриване е в размер на 100 BGN; 50 EUR/USD, като Банката не олихвява депозити със салда под минималните. Лихвените проценти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката. Лихвеният процент не се променя за срока на депозита. За суми на депозитите на клиент над 200 000 лв., (или равностойността им в друга валута, преизчислена по фиксинга на БНБ за деня) във всяка отделна валута, лихвата е по договаряне. На датата на падеж, лихвата се капитализира по депозитната сметка. Първоначално довносянето по сметката е разрешено на датата на откриване и до три дни след нея, а впоследствие внасянето или допълнителното прехвърляне на суми по срочни депозити е разрешено по всяко време, без да се нарушава падежната дата на депозита. При разпореждане със средствата цялостно или частично преди датата на падеж, Банката не начислява лихва, до датата на разпореждане.

Депозити със срочност 36 месеца – предназначени за физически и юридически лица, в лева и евро с минимална сума за откриване и олихвяване 10 000 BGN; 5 000 EUR. Лихвените проценти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката. Вложителят няма право да внася допълнително суми по депозитната сметка на 36 месечния депозит след датата на откриване на депозита. Нарушението на условието по предходното изречение съставлява неизпълнение на задълженията на Вложителя по депозита и Банката не начислява и не дължи заплащане на уговорената лихва върху сумата по депозитната сметка. Депозитът не се подновява автоматично за нов срок и Банката не начислява и не дължи заплащане на лихва, след датата на падежа.

Депозити предназначени само за физически лица

Предлаганите продукти са:

ТЕКСИМ БАНК ТЕМПО – предлага се в лева с минимална сума за откриване – 100 BGN като депозитната сметка се открива със сумата на депозита, чрез внасянето ѝ на каса на Банката или чрез задължаването на друга платежна сметка, открита и водена в Банката.

ТЕКСИМ БАНК ЕВРО ФИКС - предлага се в евро с минимална сума за откриване – 50 евро като депозитната сметка се открива със сумата на депозита, чрез внасянето ѝ на каса на Банката или чрез задължаването на друга платежна сметка, открита и водена в Банката. Клиентите имат право при откриване и довносяне да се възползват от фиксирания курс на лева към евро от БНБ към датата на превалутирането. При разпореждане със средствата цялостно или частично преди датата на падеж, в случай, че клиентът се е възползвал от възможността да превалутира сума по депозита по фиксирания от БНБ курс евро/лев при първоначално или при допълнително внасяне на сума по депозитната сметка, но наруши депозита преди датата на падеж, дължи на банката неустойка в размер на разликата между фиксирания от БНБ курс евро/лев, на който е превалутирал и съответния търговски курс на банката за евро/лев, валидни към датата на превалутиране, върху цялата превалутирана от него сума.

Довнасянето на суми и по двата продукта е разрешено по всяко време, без да се нарушава падежната дата на депозита. При допълнително внасяне на парична сума по депозитната сметка, върху внесената сума, Банката начислява и изплаща лихва на падежната дата, считано от датата на постъпване на средствата по сметката. При преустановяване предлагането от страна на Банката на продукт депозит ТЕКСИМ БАНК ЕВРО ФИКС и/или ТЕКСИМ БАНК ТЕМПО и при изтичане срока на договора и в случай, че никой от страните не го прекрати, договорът се подновява автоматично за същия срок и при лихвени условия за стандартен депозит, предлаган от Банката, съгласно приложимата към датата на подновяване Тарифа на Банката и Приложение 1 към нея. Лихвените проценти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката.

ТЕКСИМ ОНЛАЙН - Депозитът се открива онлайн: <https://www.teximbank.bg/onlain-uslugi/> и се предлага в лева и евро с минимална сума за откриване – 3 000 BGN/ 1 500 EUR. Депозитната сметка се захранва в срок до 10 календарни дни считано от датата на сключване на договора, чрез превод от лична сметка на физическото лице-тителар в българска банка или друга банка в Европейското икономическо пространство, или касово в офис на Банката. След изтичане на срока за захранване на депозитната сметка донасяне не се разрешава. При подновяване на срока на депозита започва да тече нов срок от 10 календарни дни, в който се позволява донасяне на суми.

Лихвените проценти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката. Посочените лихвени проценти са валидни за депозит в размер до 1 000 000 BGN/ 500 000 EUR. За депозити над посочените суми, лихвеният процент се договаря индивидуално. В случай че такъв не е договорен, приложимият лихвен процент по депозита се счита за 0.00 %.

Разпореждане със средствата преди датата на падеж се извършва: чрез мобилно банкиране/интернет банкиране - за превод на средства по друга платежна сметка на Вложителя в Банката; в офис на Банката - за превод на средства по сметки в други банки или теглене в брой. На датата на падеж – вложителят може без ограничения да се разпорежда със средствата от депозита.

При преустановяване предлагането от страна на Банката на продукт депозит „ТЕКСИМ ОНЛАЙН“ и при изтичане срока на договора и в случай, че никой от страните не го прекрати, договорът се подновява автоматично за същия срок и при лихвени условия за стандартен депозит, предлаган от Банката, съгласно приложимата към датата на подновяване Тарифа на Банката и Приложение 1 към нея.

Спестовни продукти за физически лица

СПЕСТОВНА СМЕТКА – предлага се в лева, евро и щатски долари с минимална сума за откриване – 10 BGN/EUR/USD. Лихвените проценти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката. Банката не олихвява спестовни влогове със суми за олихвяване под минималните. Изплащане на лихвата се извършва в последния работен ден на всяка календарна година или при закриване. Довнасянето е разрешено по всяко време и без ограничение. При разпореждане със средствата, клиентът дължи такси и комисиони, определени в Тарифата на Банката към момента на извършване на съответната операция.

РАЗПОЛАГАЕМА СМЕТКА- предлага се в лева и евро с минимална сума за откриване и олихвяване 1 000 BGN/ 500 EUR. По сметката могат да се внасят и теглят суми по всяко време. В случай, че в резултат на операции със сметката размерът на

сумата стане по-малък от изискваната минимална сума за откриване, Банката преустановява начисляването на лихви. Банката възобновява начисляването на лихви, в случай на постъпване на сума по сметката над изискваната минимална сума за откриване.

По сметката не се предоставя лихва, в случаите когато размерът на среднодневното салдо по нея за периода на олихвяване е по-малък от определения минимум. Банката възобновява олихвяването на сметката, в случай на постъпване на суми и наличие на среднодневно салдо по нея за периода на олихвяване равно или надвишаващо олихвяемия минимум. Лихвените проценти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката. Лихвеният процент се начислява върху среднодневното салдо за месечен период в зависимост от скалата за олихвяване. Олихвяването на сметката се извършва в последния работен ден на всеки календарен месец или на датата на нейното закриване.

Разплащателни сметки на юридически лица

„Тексим Банк“ АД предлага Стандартна разплащателна сметка на физически и юридически лица, в лева, евро и щатски долари без изискване за минимално салдо.

Лихвените проценти и параметри за всички видове депозитни продукти се определят с решение на Управителния съвет на Банката и се публикуват в Лихвения бюлетин, който е неразделна част от Тарифата на Банката. Лихвеният процент не се променя за срока на депозита.

Кредитиране на небанкови финансови институции, юридически и физически лица.

Предлаганите продукти са:

За осигуряване на оборотни средства

Кредити за оборотни средства – предназначени за допълване на оборотните средства на дружествата за закупуване на суровини и материали при изпълнение на договорени поръчки. Конкретният размер и срок на погасяване се договарят като се преценява дейността на клиента и възможностите му за погасяване на задълженията. Предпочитано обезпечение е първа по ред ипотека върху недвижими имоти. Продуктът е привлекателен както за кредитополучатели с недостиг на оборотни средства, така и за тези, които желаят да разширят дейността си;

Тексим-овърдрафт – продуктите са краткосрочни, или средносрочни и дават възможност на кредитополучателите да ползват само необходимите им средства, като за неизползваната сума заплащат на Банката такса „ангажимент“, която е значително по-малка от договорения лихвен процент. След изтичане на договорения срок кредитополучателите имат право да кандидатстват за удължаване на срока неколккратно с по още една година. Тези условия привличат кредитополучатели, които извършват стопански дейности с променливи разходи и приходи;

Тексим-кредит за ДДС – предоставя се основно на кредитополучатели, ползващи инвестиционен кредит от Банката. Целта е осигуряване на средства за плащане на ДДС при покупка на активи с ползвания инвестиционен кредит. Кредитът е обезпечен със залог на вземане по ДДС за възстановяване. С получаване на възстановеното ДДС кредитът се погасява. Продуктът привлича клиенти, които желаят да разширят и обновят материалната си база;

Депозит-кредит – предоставя се при наличие на открит депозит в Банката със сума и валута, съответстващи на сумата и валутата на кредита. Лихвеният процент се формира на база на лихвения процент по депозита плюс надбавка от 1 до 3 пункта. Тези кредити са с нисък лихвен процент и са предпочитани от кредитополучатели с възможност да осигурят необходимото обезпечение /средства по депозит/ от трето лице;

Земеделски кредит – регионален продукт, предназначен за земеделски производители от определени региони. Осигурява средства за текущите земеделски дейности на дребни и средни производители в размер до 100 хил. лв. Предоставя се за срок до 1 година с опция за удължаване на срока с 6 месеца и се погасява със средства от продажба на годишната реколтата. За обезпечение се приемат земеделски земи или държавни субсидии.

За осигуряване на средства за инвестиционни цели

Кредити за инвестиционни цели и строителство – предоставят се за срок до 8 години, с цел закупуване на дълготрайни активи. Ползва се и от строителни предприемачи за финансиране на СМР. Погасяват се съгласно конкретно договорен погасителен план, съответстващ на приходите от продажби, вкл. и на построените имоти. Обезпечават се приоритетно с недвижими имоти и в допълнение залог върху движими вещи – машини и съоръжения. Продуктът привлича фирми с проекти за разширяване на дейността, затваряне на производствения цикъл, или диверсификация на продуктите;

Кредити по програми на ДФЗ – с продукта се финансират одобрени инвестиционни проекти от ДФЗ и сключени договори с бенефициентите за получаване на безвъзмездна финансова помощ. Кредитите се договарят с продължителен гратисен период /до завършване на инвестицията/. С получаване на безвъзмездната финансова помощ от ДФЗ се погасява частично предоставения кредит. Останалата част от главницата се погасява съгласно договорен погасителен план, съответстващ на цикличността на бизнеса.

Специфичен кредит – продуктът е нестандартен, като всички условия и параметри се договарят конкретно. Подходящ е за фирми със специфични дейности, за които не са подходящи стандартизирани кредитни продукти.

Други продукти

Банкови гаранции /за авансово плащане, за доставка, за добро изпълнение, за участие в търг, за погасяване на кредит, за изпълнение на договорени задължения, за митнически задължения, за Стендбай акредитив и др./;

Финансов лизинг – Банката се задължава да предостави на Лизингополучателя за ползване срещу възнаграждение, собствена, или придобита от трето лице движима вещ, или недвижим имот. Лизингополучателят може да придобие съответната вещ по време на договора или след изтичане на неговия срок. Продуктът е предназначен за кредитополучатели, които не разполагат с цялата необходима за закупуване на имота сума и привлича с факта, че не се налага да се учредяват допълнителни обезпечения, тъй като Банката е собственик на имота до окончателното му изплащане.

Цедиране на кредитни задължения, откриване на различни видове акредитиви и др.

Кредитни продукти за физически лица

Основната дейност в сегмент „Банкиране на дребно“ е кредитиране на физически лица с доходи от трудови правоотношения, пенсия, договори за управление, както и лица упражняващи свободни професии или собственици на бизнес, които се нуждаят от финансиране за лични потребности.

„Тексим Банк“ АД предлага кредитни продукти, предназначени за физически лица, съобразени с потребностите на клиента и целевото предназначение на финансирането. Продуктовата гама включва:

Стандартни нецелеви потребителски кредити;

Целеви потребителски кредити за закупуване на стоки от определени търговци;

Овърдрафти по картови сметки, включително и паричен овърдрафт без изискване за регулярни постъпления и наличие на дебитна карта;

Целеви жилищни кредити предназначени за покупка на жилищни имоти, извършване на реконструкции и подобрения на недвижими имоти или рефинансиране на жилищни кредити на физически лица в други банки

Нецелеви ипотечни кредити предназначени за обединение на задължения или други потребителски нужди, различни от покупка и строеж на недвижим имот;

Кредитни карти Visa, обособени в отделни продукти, предлагащи различни възможности на клиента като незабавно издаване на пластиката при одобрение, различен гратисен период и валидност на пластиката, с или без годишни такси, наличие на безплатни застраховки при пътуване в чужбина или отстъпки за плащания при търговци-партньори на банката.

Банката предлага различни ценови преференции, според типа на кредитния продукт и възможността на кредитополучателите да изпълняват определени изисквания (превод на заплата, рефинансиране на задължения и др.) или да ползват допълнителни продукти (кредитна карта, застраховка „Живот“). Процесът за кандидатстване е максимално улеснен, като банката предоставя становище по исканията за потребителски кредит в рамките на 2 часа, за някои кредити продукти – в рамките на 30 минути.

Стандартен потребителски кредит - предназначен за посрещане на текущи потребности и погасяван на равни месечни вноски. Продуктът е гъвкав и варира в зависимост от желанието и възможността на клиента за включване на допълнителни условия или съпътстващи продукти, които представляват интерес за него. Продуктът включва следните типове кредити:

Потребителски кредит без поръчител

Потребителски кредит с поръчител/и

Потребителски кредит с превод на работна заплата/пенсия/други регулярни постъпления от договори.

Банката предлага различни ценови преференции, според типа на кредитния продукт и възможността на кредитополучателите да изпълняват определени изисквания (превод на заплата, рефинансиране на задължения и др.) или да ползват допълнителни продукти (кредитна карта, застраховка „Живот“). Процесът за кандидатстване е максимално улеснен, като банката предоставя становище по исканията за потребителски кредит в рамките на 2 часа.

„Тексим Банк“ АД предлага изцяло дигиталното кандидатстване за потребителски кредит, като клиентите могат да се възползват от онлайн кредит до 30 хил. лева с много изгодна лихва, без поръчители или изискване за превод на заплата, без такси за кандидатстване и одобрение, без такса за откриване и обслужване на банкова сметка и безплатно мобилно банкиране. Кандидатстването и подписването на договор за кредит е изключително лесно, всичко се осъществява изцяло дистанционно, без необходимост от посещение в офис на банката.

Потребителски овърдрафт с превод на работна заплата/пенсия/други регулярни постъпления от договори – представлява кредитен лимит, отпуснат по разплащателна сметка с или без дебитна карта, предназначен за посрещане на краткосрочна нужда от финансиране – извършване на належащи плащания и други неотложни разходи. Отпуска

се за срок от 12 месеца, с възможност за автоматично подновяване. Лихвата е платима ежемесечно, като се начислява върху размера на усвоената част от кредитния лимит. С регулярните постъпления по сметката, усвоената сума от овърдрафта се погасява автоматично и отново е на разположение за ползване. Клиентите сами планират погасяването на задълженията си, без да се обвързват с фиксирани месечни вноски.

Потребителски кредит/овърдрафт със залог на вземане по сметка - клиентите могат да се възползват от него, ако им се налага да покрият непредвидени разходи, без да нарушават условията по депозита си или да изразходват спестяванията си. По този начин няма да загубят натрупаната лихва, а в същото време ще разполагат със свободни средства при изгодни лихвени условия. Продуктът може да бъде отпуснат под формата на анюитетен кредит или овърдрафт, с финансово обезпечение – залог на вземане по депозит/влог/разплащателна сметка на кредитоискателя/трето лице в „Тексим Банк“ АД.

Жилищен кредит - предназначен за покупка на жилищни имоти, извършване на реконструкции и подобрения на недвижими имоти, рефинансиране на жилищни кредити на физически лица в други банки. Банката финансира до 85% от стойността на предлаганото обезпечение. Кредитът се погасява на равни или намаляващи месечни вноски, усвоява се еднократно или на етапи (траншове), с възможност за ползване на гратисен период за погасяване на главницата до 36 месеца. Банката предлага жилищни кредити при атрактивни условия, съобразени с действащите пазарни тенденции, с кратки срокове за одобрение – до 5 работни дни след представяне на всички необходими документи. Клиентът може да се възползва от безплатна консултация и предварително одобрение на база оценка на кредитоспособност, с възможност за издаване на ипотечен сертификат .

Ипотечен кредит – нецелеви кредит, обезпечен с ипотека върху приемлив за банката недвижим имот, предназначен за обединение на задължения или други потребителски нужди, различни от покупка и строеж на недвижим имот, за които е необходим по-голям размер на финансиране и е предвидена възможност за по-дълъг срок на погасяване в сравнение със стандартните потребителски кредити. Банката финансира до 75% от стойността на имота, предлаган за обезпечение. Максималният размер на финансиране се определя индивидуално, в зависимост от предложеното обезпечение – състояние, местонахождение, тип строителство, документация и др.

Потребителски кредит „Темпо“ - нецелеви потребителски кредит за суми до 5 000 лева, предлаган в офисите на Банката и на изнесени работни места. Кандидатстване без такса, само срещу лична карта, без изискване на допълнителни документи. Експресно одобрение в рамките на 30 минути.

Стоков кредит – предназначен за извършване на покупки при партньори на банката. Клиентът получава одобрение и сключва договор при търговеца, в рамките на 30 мин. след кандидатстване за кредит. Кредитът е с атрактивни лихви и без допълнителни такси за клиента, като кандидатстването се извършва само срещу лична карта. Банката финансира 100% от покупката при търговеца, без изискване за самоучастие от страна на клиента. Кредитът се погасява на равни месечни вноски при максимален срок от 36 месеца. Клиентите могат да получат одобрение на лимит за покупки в размер до 10 000 лева, с възможност за многократно усвояване в рамките на 6 месеца от датата на разрешаването му. Усвоените суми от лимита в рамките на 6-месечния период, се погасяват на равни месечни вноски при максимален срок от 24 месеца.

Кредитни карти за физически лица

Банката предлага на своите клиенти кредитни карти Visa в три класа – Classic, Gold и Platinum. Издават се за срок от три години с възможност за автоматично подновяване. Картите са безконтактни, с атрактивни лихвени нива според типа им и дълъг гратисен период за покупки – 60 дни. Клиентът има възможност да извършва плащания с картата без такса в страната и чужбина, както и да се възползва от безплатна застраховка „Помощ при пътуване в чужбина“ с високо покритие. Клиентът получава решение в рамките на 2 часа след подаване на искане. Банката е първата на българския пазар, която предложи на своите клиенти възможност за незабавно издаване на кредитна карта, непосредствено след получаване на одобрение и сключване на договор. При картите от по-висок клас - Visa Gold и Visa Platinum клиентът има възможност да ползва по-високи кредитни лимити, достъп до редица преимущества и отстъпки при търговци в страната и чужбина и допълнителна защита на плащанията в интернет. Картодържателите на Visa Platinum, имат възможност да ползват услугите на персонален банкер, получават и безплатно членство в програмата LoungeKey Associate+, което осигурява достъп на преференциална цена до ВИП салоните на над 850 летища по цял свят, както и специални отстъпки от „България Ер“.

Кредитна карта „Темпо“ – Международна кредитна карта Visa Classic без годишни такси, с незабавно издаване на пластиката при одобрение. Валидността на пластиката е 2 години, като клиентите могат да се възползват от 45-дневен гратисен период за покупки, извършени с картата в страната и чужбина. Предлага се в офисите на банката и на изнесени работни места в търговски обекти. Не се изисква представяне на допълнителни документи, освен лична карта на кредитоискателя. Банката предоставя становище по искането в рамките на 30 минути.

Кобрандирана кредитна карта Texim Bank – HomeMax – Международна кредитна карта, предназначена за плащане на стоки и услуги на ПОС терминали и в Интернет, както и за теглене на пари в брой от АТМ и ПОС терминали в банкови офиси. Продуктът се предлага с включена опция за незабавно издаване в офис на Банката. Картодържателите ползват отстъпки от редовната цена на стоки, закупени с картата от партньора. Клиентът получава одобрение в рамките на 30 мин. след кандидатстване. Картата е без годишни такси, с максимален лимит до 5 000 лева, гратисен период до 45 дни и 24 месеца валидност на пластиката.

Към датата на Проспекта няма промяна в предлаганата продуктова гама в областта на депозити на юридически лица, потребителското и корпоративното кредитиране.

6.2. Основни пазари

Основният пазар, на който оперира Банката, е националният пазар на банкови продукти и услуги, без ясно разграничени и съществени за нейните резултати регионални пазари. „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, обслужващи повечето от програмите от фонд „Земеделие“. Банката има готовност да подпомогне своите клиенти при разработването на проекти, финансирани от структурни и кохезионни фондове на ЕС.

Основните направления, в които Банката оперира, са търговско и инвестиционно банкиране, финансиране на малки и средни предприятия, жилищно и потребителско кредитиране, депозитни продукти, парични преводи и платежни услуги.

В условията на висока конкуренция, „Тексим Банк“ АД се съревновава с останалите универсални търговски банки, действащи на българския пазар, включително дъщерни дружества на международни банкови групи. Конкурентните

предимства на Банката включват гъвкавост при предлагането на индивидуализирани решения, ефективна кредитна оценка и висока степен на цифровизация на услугите.

Приходите на Банката на неконсолидирана основа са реализирани от дейност на територията на Република България.

Представената информация за приходите по видове дейности е от одитираните годишни финансови отчети на Банката към 31.12.2022 г., 31.12.2023 г., 31.12.2024 г. и от неодитираните междинни финансови отчети към 30.06.2025 г. Допълнителна информация относно тези отчети е представена в т. 13.1 от Проспекта.

6.3. Важни събития

През последните три финансови години:

От началото на предходните 3 финансови години до датата на съставяне на настоящия документ:

- От 2024 г. „Тексим Инвестиции“ ЕООД е включено в счетоводната консолидация на групата към съществуващите дъщерни дружества “Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД и „Тексим Солюшънс“ ЕООД. С изключение на тази консолидация не са извършвани други преобразувания или консолидации на емитента или неговите дъщерни дружества;
- Не е осъществено преобразуване или консолидация на емитента, или на негово дъщерно дружество;
- Не е осъществено прехвърляне или залог на предприятието;
- Банката не е придобивала и не се е разпореждала с активи на значителна стойност извън обичайния ход на дейността си;
- Банката не е извършвала съществени промени в предоставяните услуги и е разширила продуктовата си гама със стандартни банкови услуги;
- Не са завеждани искови молби за откриване на производство по несъстоятелност на дружеството, или на негово дъщерно дружество.

От момента на учредяване до датата на изготвяне на настоящия Проспект, Банката не е била обект на търгово предложение за закупуване на акции и не е отправяла търгови предложения за закупуване на акции от други дружества.

Няма други важни събития свързани с развитието на емитента за периода от началото на предходните 3 финансови години до датата на Проспекта.

6.4. Стратегия за развитие на Банката

В стратегически план „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

Стратегическият план на Банката обхващащ тригодишен период 2025 г. – 2027 г. има за цел разширяване на пазарния дял в областта на корпоративното банкиране и банкирането на дребно, запазване на универсалния търговски профил и основните конкурентни преимущества в областта на предлагането на пакети финансови услуги и други инструменти. Банката ще продължи да разработва специализирани кредитни и депозитни продукти, съобразени с клиентските изисквания, спецификата на бизнеса и пазарната среда. В съответствие със стратегията за развитие, Банката планира дейността си в следните сегменти от дейността, свързани с дефинираните бизнес линии:

Банкиране на дребно: Потребителски кредити; Мобилно и интернет кредитиране; Ипотечно и жилищно кредитиране; Активно предлагане на пакетни продукти и услуги; Пакетни продукти и услуги;

Корпоративно и институционално кредитиране: Малки и средни предприятия; Общини; Първокласни корпоративни клиенти; Браншови, регионални и други сдружения; Специализирани програми;

Финансови пазари (Трежъри операции): Операции на междубанков пазар за депозити; Операции на местния паричен пазар, формиращи вземания от търговски банки и небанкови институции; Управление на оборотния и инвестиционния портфейли.

Приетите в Банката Стратегия за развитие и бюджетна рамка за периода 2025 – 2027 г., съдържат финансови цели и показатели за управление на дейността. Тези цели са в съответствие с посочените стратегическите приоритети и са насочени към устойчив растеж, поддържане на стабилна капиталова и ликвидна позиция и повишаване на ефективността. Конкретните стойности и вътрешни финансови планове не се оповестяват публично, тъй като представляват управленска информация.

В условията на силна пазарна конкуренция основните приоритети и цели в дейността на „Тексим Банк“ АД за периода 2025 - 2027 г. са свързани с:

- Увеличение на пазарния дял и темповете на растеж на Банката чрез прилагане, развитие и усъвършенстване на широк спектър банкови продукти, услуги и финансови инструменти; Разширяване на клиентската база чрез актуализиране на редица продукти и услуги, както и стратегическо сътрудничество със застрахователни дружества и др. институции, с оглед постигане ефекта на синергията при приложение на съвременни финансови услуги и предвид осъвременената технологична инфраструктура на Банката.

- Активно участие в процеса за преминаване към Европейския валутен механизъм и приемане на единната европейска валута;

- Разширяване на традиционните позиции и клиентската база в сферата на малкия и средния бизнес при конкурентни условия, увеличение размера и продуктовата гама на ритейл портфейла чрез прилагане на дистанционни услуги, дигитализация на комуникационните канали, електронно банкиране, мобилното банкиране и обслужване по телефона, предлагане на пакети от различни услуги, съпроводено с качествено обслужване;

- Фокус върху потребностите на отделните групи клиенти, по-добро позициониране в сегмента на малките и средни компании, като се залага на иновативни банкови решения както за индивидуални, така и за големи корпоративни клиенти.

- Поддържане на много добри показатели за основните капиталови съотношения, ликвидността, както и структурните показатели за дейността в съответствие с изискванията на Базелските стандарти, Директива 2013/36/ЕС и Регламент /ЕС/ № 575/2013 и макропруденциалните изисквания;

- Задълбочен анализ, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен), с цел поддържането му на приемливи нива.

- Висок приоритет е даден на развитието на дигитализацията и автоматизацията на кредитния процес, изработване на автоматичен скоринг на потенциалните кредитополучатели, дистанционните канали за предлагане на продукти и услуги, развитие на дигитални канали за дебитни и кредитни карти, дистанционно идентифициране на клиентите и подписване на договори. В качеството си на инвестиционен посредник Банката ще продължи да извършва сделки, свързани с

покупко-продажба на ценни книжа, попечителски услуги, репо сделки, сделки като регистрационен агент, свързани с промяна на персонални данни на притежателите на ценни книжа при прехвърляния, наследства или дарения, регистриране на предварително договорени сделки и др

- За периода 2025 - 2027 г. водещ приоритет в дейността на Банката ще остане запазването и разширяването на бизнеса с досегашните клиенти и привличане на нови клиенти на институцията, включително и чрез таргетиране на синергия при продажбата на продукти на специализирани в пенсионното осигуряване и животозастраховането компании.

При изграждане на своята стратегия за развитие Банката отчита предизвикателствата на засилената конкуренция в сектора, както и от страна на финтех компании и дигитални платформи, както и динамично променяща се регулаторна среда. В допълнение, предизвикателствата, свързани с икономическата несигурност и глобалните пазарни колебания, ще изискват гъвкаво управление на риска и адекватна реакция.

6.5. Основанията за декларациите, направени от Емитента във връзка с неговата конкурентна позиция

В описанието на конкурентната си позиция „Тексим Банк“ АД следва принципа на открояване на своите собствени силни и слаби страни, като избягва позоваването на негативни определения и обстоятелства и изтъкването на слабостите на своите конкуренти.

Към момента на изготвяне на настоящия Проспект, дружеството не е правило изявления за конкурентната си позиция.

6.6. Инвестиции

Извън основната си дейност по предоставяне на кредити, привличане на депозити и инвестиране в държавни и други ликвидни ценни книжа, „Тексим Банк“ АД е реализирала инвестиции, насочени към дългосрочно подобряване на оперативната си ефективност, технологична модернизация, регулаторна съвместимост и устойчиво развитие.

През последните три финансови години и до датата на настоящия проспект, Банката е насочила ресурси в следните ключови направления:

Информационни технологии и дигитализация – модернизация на основните банкови системи, внедряване на нови канали за дистанционно обслужване, засилване на мерките за информационна сигурност и автоматизация на вътрешни процеси, включително в подготовка за въвеждане на еврото от 2026 г.

Материални активи – инвестиции в обновяване и поддръжка на клоновата мрежа и административната инфраструктура, както и в оборудване, необходимо за повишаване на ефективността на дейността и обслужването на клиенти.

Регулаторни и стратегически инвестиции – разходи, свързани с изпълнение на регулаторни изисквания, както и с прилагането на стратегическия план на Банката за растеж и адаптация към променящата се финансова среда.

Финансови инвестиции – освен обичайните за банковата дейност инвестиции в ликвидни инструменти с нисък риск, Банката не е осъществявала значителни придобивания на участия в дъщерни дружества или съвместни предприятия в отчетния период.

Таблица 18

Инвестиции в хил.лв.	31.08.2025	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Дългови, капиталови ценни книжа и дялове в договорни фондове	213 274	196 798	197 999	157 281	133 225
Кредити и вземания, нетно	293 868	240 440	271 231	213 399	202 744

Очакваните инвестиции през текущата година са насочени основно към финализиране на ключови ИТ проекти, надграждане на системите във връзка с преминаването към еврото, и разширяване на дигиталните услуги за клиенти.

Към датата на настоящия Проспект Банката не е поемала ангажименти за инвестиции извън рамките на обичайната си дейност. След датата на последните публикувани финансови отчети не са реализирани, нито са в процес на изпълнение, значителни инвестиции извън обхвата на обичайната дейност на Емитента.

Към датата на проспекта няма известни проблеми, свързани с опазването на околната среда, които да оказват или биха могли да окажат съществено влияние върху използването на дълготрайните материални активи на Банката.

7. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Към датата на този Проспект икономическата група на „Тексим Банк” АД (по смисъла на § 1, т. 2 от ДР на Закона за счетоводството) включва „Тексим Банк” АД, като дружество майка и дъщерните дружества. Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества – „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД, „Тексим Инвестиции“ ЕООД (създадено през 2024 г.) и УД „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД (Групата).

В края на 2012 г. Банката придобива пряко 100% от капитала на Управляващо Дружество (сегашно наименование „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД). УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Фондовете се различават по рисковия си профил и типа инвеститори, към които са насочени. Към 31.12.2024 г. общата стойност на управляваните активи от „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД се увеличава и достига 50 225 хил. лв., спрямо 46 386 хил. лв. към 31.12.2023 г.

Към датата на Проспекта Банката изготвя финансовите си отчети на самостоятелна и консолидирана основа 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. Отчетите се изготвят в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“.

Към датата на този Проспект в икономическата група на „Тексим Банк” АД се включват дъщерните дружества - „УД „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

УД „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД

Наименование: УД „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД

Държава на регистрация: Република България

Юридическа форма: Еднолично акционерно дружество

Предмет на дейност: Управление на дейността на колективни инвестиционни

схеми и на инвестиционни дружества от затворен тип

Дялово участие на емитента в дъщерното дружество: 100%

Капитал на дружеството: 300 000 лева, разпределен в 300 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас и номинална стойност 1 000 лева всяка една

Седалище: гр. София, община „Столична“

Адрес на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117

Телефон: 02/ 903 5645

Електронен адрес: asset.managament@teximbank.bg

Електронна страница: www.texim-am.bg

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД е учредено на 07.11.2005 г. като УД „Болкан Капитал Мениджмънт“ АД и притежава лиценз за управляващо дружество № 79- УД от 01.02.2006 г., издаден от КФН. През 2011 г. управляващото дружество е придобито от „Тексим Банк“ АД и съответно придобива качеството на дъщерно дружество на Банката. Дружеството управлява четири договорни фонда с различен рисков профил: „Тексим Консервативен Фонд“ (ниско до умерено ниво на риск), „Тексим Комодити Стратеджи“ (умерено до високо ниво на риск), „Тексим България“ (умерено ниво на риск) и „Тексим Балкани“ (високорисков), а също така предлага управление, в съответствие със сключен с клиента договор, на индивидуален портфейл, включително такъв на институционален инвеститор, включващ ценни книжа, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента. Общата стойност на управляваните активи от УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД към 30.06.2025 г. е 51 529 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. финансовият резултат на дружеството е 248 хил. лв. печалба след данъци.

„Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД

Наименование: „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД

Държава на регистрация: Република България

Юридическа форма: Еднолично дружество с ограничена отговорност

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

Дялово участие на емитента в дъщерното дружество: 100%

Капитал на дружеството: Капиталът на дружеството е в размер на 1 000,00 (хиляда) лева, разпределен в 100 (сто) дружествени дяла по 10 (десет) лева всеки.

Седалище: гр. София, община „Столична“

Адрес на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117

Телефон: 02/ 903 5501

Към 31.12.2024 г. финансовият резултат на дружеството е 3 хил. лв. печалба след данъци.

„Тексим Солюшънс“ ЕООД

Наименование: „Тексим Солюшънс“ ЕООД

Държава на регистрация: Република България

Юридическа форма: Еднолично дружество с ограничена отговорност

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

Дялово участие на емитента в дъщерното дружество: 100%

Капитал на дружеството: Капиталът на дружеството е в размер на 1 000,00 (хиляда) лева, разпределен в 100 (сто) дружествени дяла по 10 (десет) лева всеки.

Седалище: гр. София, община „Столична“

Адрес на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117

Телефон: 02/ 903 5501

Към 31.12.2024 г. финансовият резултат на дружеството е 7 хил. лв. печалба след данъци.

„Тексим Инвестиции“ ЕООД

Наименование: „Тексим Инвестиции“ ЕООД

Държава на регистрация: Република България

Юридическа форма: Еднолично дружество с ограничена отговорност

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

Дялово участие на емитента в дъщерното дружество: 100%

Капитал на дружеството: Капиталът на дружеството е в размер на 4 368 700 лева, разпределен в 436 870 дружествени дяла по 10 (десет) лева всеки. Капиталът на дружеството е образуван от парична вноска в размер на 500 000 лева и непарична вноска в размер на 3 868 700 лева, формирана от недвижим имот собственост на Емитента.

Седалище: гр. София, община „Столична“

Адрес на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117

Телефон: 02/ 903 5501

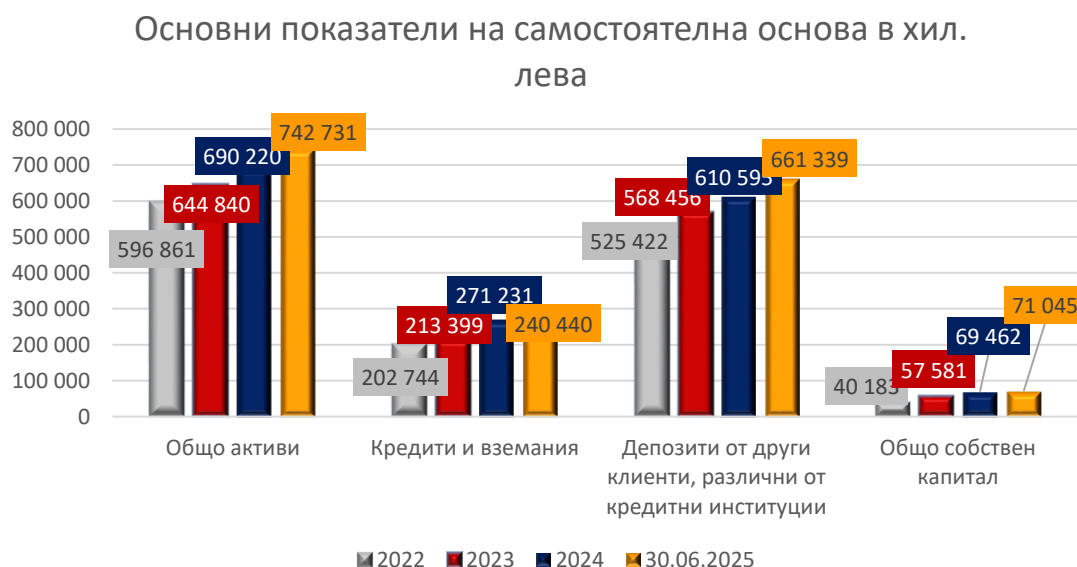
Към 31.12.2024 г. финансовият резултат на дружеството е 28 хил. лв. загуба след данъци.

Емитентът не е зависим от други субекти в рамките на групата.

8. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ

8.1. Промяна в перспективите и във финансовото състояние

Тенденциите, които се наблюдават при развитието на Емитента на неконсолидирана основа през последните три финансови години са представени на графиката:



Източник: Тексим Банк АД

От датата на последния публикуван одитиран самостоятелен финансов отчет към 31.12.2024 г. на „Тексим Банк” АД, не е настъпила съществена неблагоприятна промяна в перспективите на Емитента. Няма настъпила значителна промяна във финансовото състояние на Емитента, както и на групата на емитента и след края на последния финансов период, за който е публикувана финансова информация (30.06.2025 г.), до датата на настоящия проспект.

8.2. Известни тенденции и колебания

Както е посочено по-горе в Раздел 3 „Рискови фактори” от този Проспект, налице са потенциални рискове, които могат да се материализират в бъдеще и съществено да повлияят на рентабилността и перспективите пред Банката, и които са свързани с макроикономически, геополитически рискове, висока инфлация, затягане на финансовите условия и осезаемо влошаване на икономическите перспективи.

През 2024 г., ефективността на България по отношение усвояване на средствата по Плана за възстановяване и устойчивост остана ниска, основно поради политическата

нестабилност, което от своя страна забавя инвестициите в инфраструктура и иновации, които са ключови предпоставки за икономически растеж. В началото на 2025 г., в страната бяха организирани бойкоти срещу търговски вериги, в отговор на нарастващите цени на хранителните стоки. През май 2025 г., различни браншови организации също организираха протести с искания за актуализация на възнагражденията на работещите в определени сектори на икономиката. Тези протести отразяват, нарастващо социално недоволство и могат да доведат до допълнителна нестабилност в икономиката, която да повлияе на бизнес климата в страната, допълнително влошаване на макроикономическите перспективи и несигурност на фона на повишена инфлация. Към датата на изготвяне на този Проспект все още не са се материализирали идентифицираните макроикономически и геополитически рискове, както и рисковете свързани с висока инфлация.

Икономическите последици за Емитента от евентуална нова политическа нестабилност, продължаващата война в Украйна и другите военни конфликти са сложни за оценка. Всички тези фактори, особено по време на икономическа и финансова криза, биха могли да доведат до потенциални загуби, увеличаване на разходите по кредити на Банката или намаляване на стойността на активите ѝ, с възможни отрицателни ефекти върху бизнеса, финансовите условия и/или резултатите от дейността ѝ.

Все пак, следва да се отбележи, че описаните по-горе възможни ефекти не са намерили отражение върху дейността и финансовите резултати на Банката за второто тримесечие на 2025 г. и до датата на Проспекта. Не се очаква тези фактори да окажат съществено влияние върху перспективите на Банката най-малко за текущата финансова година.

По отношение на вече въведените и потенциални нови мита от страна на САЩ, Банката счита, че и те не се очаква да окажат пряко въздействие върху дейността и финансовите ѝ резултати, предвид естеството на банковата ѝ дейност и липсата на значими клиенти с пряка експозиция към тези пазари. Възможно е обаче такива мерки да окажат косвен ефект чрез макроикономическата среда и бизнес климата в страната.

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект, Емитентът не разполага с данни за други тенденции, изисквания, ангажименти или събития, които е вероятно да имат значителен ефект върху перспективите му за развитие през текущата финансова година.

9. ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА

„Тексим Банк“ АД не е публикувала и не представя прогнозна информация или оценка на печалбата.

10. АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ И ВИСШ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно устава на Банката, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет и от Изпълнителните директори. Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание на акционерите за срок до 5 години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Надзорният съвет избира членовете на Управителния съвет за срок до 5 години. Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката и осъществява дейността си под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството

на Банката на определени негови членове – изпълнителни директори. „Тексим Банк“ АД се представлява пред трети лица заедно от двама Изпълнителни директори.

Към датата на изготвяне на този Проспект Банката няма упълномощен прокурист.

10.1. Управителен съвет

Към датата на този документ Управителният съвет се състои от четири члена.

Членове на Управителния съвет са:

1. Иглика Димитрова Логофетова – председател;
2. Ивайло Лазаров Дончев – заместник - председател и изпълнителен директор
3. Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор и член;
4. Димитър Илиев Жилев – член.

„Тексим Банк“ АД се представлява пред трети лица заедно от двамата Изпълнителни директори: г-н Ивайло Лазаров Дончев и г-жа Мария Петрова Видолова.

Данни за членовете на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД

1. Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС

Бизнес адрес: гр. София, бул. „Патриарх Евтимий“ № 31, ет. 2, надпартерен.

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: Софийски Университет „Климент Охридски“, специалност „Право“

Квалификация: „Магистър по право“.

Професионален опит:

Професионалният опит на г-жа Иглика Логофетова започва като юрисконсулт в Община „Красно село (1992 -1993 г.). От април 1993 г. до октомври 1997 г. работи последователно като юрист в Управление „Банков надзор“ и юрисконсулт в управление „Правно“ на БНБ.

От края на 1997 г. е вписана като адвокат в списъка на адвокатите при САК. Към настоящия момент е управляващ съдружник в Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“. Като вписан адвокат от 1997 г. до момента г-жа Логофетова работи основно в областта на банковото и търговско право.

За този период г-жа Логофетова е консултирала Българската народна банка, „Токуда Банк“, „ДЗИ Банк“, ЗАД „ДЗИ“, „Централна кооперативна банка“ АД, ТБ „Виктория“ ЕАД, „КТБ“ АД (в н.), „Изипей“ АД, „Датамакс“ АД, „Прайм лизинг“ ЕООД, „Финансови активи“ АД, Кооперация „Централен кооперативен съюз“, Тексим Холдинг АД, както и други финансови и публични институции.

От 2001 г. до 2004 г. г-жа Логофетова е консултирала „Банкова консолидационна компания“, през който период бяха продадени мажоритарните пакети в ТБ „Биохим“ и Банка „ДСК“.

Г-жа Логофетова е била юридически консултант на Фонда за гарантиране на влоговете в банките от 2003 до август 2005 г.

През периода 2006 - 2007 г. е консултирала продажбата на мажоритарните пакети от ДЗИ „Банк“ и ЗАД „ДЗИ“.

Г-жа Логофетова е била синдик на няколко търговски дружества и три търговски банки – „Частна земеделска и инвестиционна банка“ АД, „Банка за земеделски кредит“ АД и „Международна банка за търговия и развитие“. Участвала е в управлението на „Алфа Кредит“ АДСИЦ, като Председател на Съвета на директорите до началото на 2012 г.

За последните 20 години, основната адвокатска дейност на г-жа Логофетова се осъществява чрез Адвокатското съдружие „Логофетова и съдружници“, и е фокусирана основно върху сделки по покупко-продажба на търговски дружества (М&А),

консултации в областта на банковото, търговското и инвестиционното право, преструктуриране на дружества, както и процесуално участие по дела свързани с банковата несъстоятелност и административното право.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокуриснт или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Към момента г-жа Логофетова е Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Адвокат, вписан в списъка на адвокатите при Софийска Адвокатска колегия. Управляващ съдружник в Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници” (ЕИК 131457820);

- Председател на СД на „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД с решение на УС на „Тексим Банк“ АД от 19.09.2012 г.

- Иглика Логофетова притежава пряко повече от 50 на сто от Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници”, което е гражданско дружество, регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите и Закона за адвокатурата.

- Г-жа Логофетова е едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи” ЕООД с ЕИК 203420470, като към датата на Проспекта, дружеството е в ликвидация и г-жа Логофетова е негов ликвидатор.

Дружества, в които Иглика Логофетова е била член на управителен или контролен орган, прокуриснт или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-жа Логофетова е участвала и в други дружества, както следва:

- Член на Съвета на директорите на „Вила Кораба“ ЕАД, ЕИК 207892319, като на 12.08.2025 г. участието ѝ е прекратено;

- Член на Съвета на директорите на „Тексим Ливади“ ЕАД, ЕИК 207195462, като през 2023 г. участието ѝ е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-жа Логофетова:

- не е осъждана за престъпления, в това число за измама;

- не е била член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;

- не е официално разследвана и не са ѝ налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността ѝ;

- не е лишавана от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

2. Ивайло Лазаров Дончев – Заместник - председател на УС и Изпълнителен директор

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: Университет за национално и световно стопанство; специалност „Международни икономически отношения“ (МИО)

Квалификация: Магистър

Професионален опит:

Професионалният опит на Ивайло Дончев започва, като кредитен инспектор в „ЦКБ“ АД, Централно управление през април 1992 г. до август 1994 г. От септември 1994 г. до май 1998 г. е Директор на „ЦКБ“ АД, клон София. От юни 1998 г. до май 1999 г. е главен специалист Проблемни кредити в „ЦКБ“ АД – ЦУ. От юни 1999 г. до май 2000 г. е Изпълнителен директор на „Транслизинг“ ЕООД. От юни 2000 г. до септември 2000 г. е Директор на „Райфайзенбанк България“ АД, клон София. От октомври 2000 г. до април 2008 г. е Директор на „ЦКБ“ АД, клон София. От май 2008 г. до февруари 2014 г. е Изпълнителен директор и член на УС на „ЦКБ“ АД. От 2011 г. до 2015 г. е и член на СД на ИК Банк, Казан, Русия.

Г-н Дончев е Заместник-председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД и Изпълнителен директор на Банката от м. март 2014 г.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Към момента г-н Дончев е Заместник-председател на УС и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Управител на „Тексим Инвестиции“ ЕООД, ЕИК 207767290;
- Управител на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569;

• Г-н Дончев е едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569.

Дружества, в които Ивайло Дончев е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-н Дончев е участвал и в други дружества, както следва:

• Управител на „Манастирски Рид Парк“ ЕООД (придъшно наименование „Тексим Проекти“ ЕООД), ЕИК 204607932, като през 2022 г. участието му е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-н Дончев:

• не е осъждан за престъпления, в това число за измама;

• не е бил член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;

• не е официално разследван и не са му налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността му;

• не е лишаван от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

3. Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: Университет за национално и световно стопанство, гр. София, специалност „Статистика”

Квалификация: „Магистър-икономист”

Професионален опит:

Г-жа Мария Видолова е изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Тексим Банк” АД от м. юни 2011 г. Преди това е била Председател на УС и гл. изпълнителен директор на ЧПБ „Тексим” АД (1997-2011 г.). Била е Председател на УС на инвестиционен фонд „Тексиминвест” АД, Управител на „Тексимконсулт” ООД, член НС на ЗАД „Тексим” АД.

В „Тексим Банк” АД работи от 1993 г. до момента. Професионалната си кариера започва от 1975 г. в Научноизследователския институт по образованието. През 1983 г. получава научна степен „доктор по икономика”, а през 1990 г. научното звание „доцент”. Била е хоноруван доцент в УНСС и Нов Български университет, департамент „Икономика”. От 2000 г. е редовен доцент в СУ „Св. Климент Охридски”, Стопански факултет. Дългогодишен ръководител на катедра „Финанси и счетоводство” към СУ „Св. Кл. Охридски”. От 2012 г. е избрана за редовен професор шифър 3.8. „Икономика” (финанси, парично обръщение, кредит и застраховки) към Стопанския факултет на СУ „Св. Кл. Охридски”. Преподава дисциплините – „Международни стандарти за управление на риска в банковата сфера“, „Банково дело“, „Публични финанси“, „Корпоративни финанси“, „Търговско банкерство“, „Пари, банки, парична политика“, „Управление и финансиране на проекти“ и др. Има редица специализации в страната и чужбина: „Индустриален мениджмънт” и „Мениджмънт на корпоративните финанси” (УНСС), „Международно банкиране” и „Риск мениджмънт” (Тексаски университет, САЩ), „Банков мениджмънт” и „Парични и капиталови пазари и инвестиционно банкиране” (Университет „Делауер”, САЩ), „Маркетинг и мениджмънт на финансови институции” и „Маркетинг, банкиране на дребно и стратегическо планиране” – Министерство на финансите и Международен банков институт – Люксембург, Директива 97/5 на ЕИО - „Cross border transfers” (Брюксел), „European Dimension in Public Territorial Management” – Университет „Еври” - Париж, Франция и др. Автор е на над 180 публикации с научен и научно-приложен характер, в т.ч. монографии, студии, учебници, статии в научни списания, доклади на международни и национални конференции и др. Научните ѝ интереси и публикациите в научната периодика са в областта на икономиката и финансите, банковото дело, приложение на математически методи в областта на измерване на банковия риск и др.

Проф. Видолова е и е била член и ръководител на редица комисии и специализирани комитети, в т.ч. Комитета по икономическа политика към Асоциация на банките, Междуправителствен съвет по комплексна автоматизирана система за управление на страната при извънредно положение и др. Участвала е в работни групи по линия на Европейския съюз и НАТО във връзка с изготвяне на документи в областта на индустриалната, документалната и персонална сигурност, както и работни групи във връзка с внедряване на системите за разплащания в банковата система – TARGET 2, SEPA и др. Била е член на специализирания научен съвет по „Финанси и статистика” към Висшата атестационна комисия.

От 2002 г. до 2010 г. със заповед на Министър-председателя е избрана за член на ДКСИ към Министерския съвет със Сертификат за работа с класифицирана информация - NATO – “Atomic Top Secret”, EU – “Tres secret” – за работа с високо ниво на класифицирана информация в рамките на НАТО и Европейския съюз. Участвала е в

оценките на „Стопанска банка” АД (в несъстоятелност); „Балканбанк” АД (в несъстоятелност); банка „Славяни” АД (в несъстоятелност); „Добруджанска търговска банка” (в несъстоятелност); редица фирми, както и в изготвянето на оферти във връзка с участие в приватизацията на предприятия, листвани от Агенцията за приватизация. Била е научен ръководител и консултант по редица проекти в областта на публичните и корпоративните финанси, представени и одобрени по линия на Световната банка, Министерство на финансите и др.

Проф. Видолова има 32 годишна практика в областта на мениджмънта на банкови институции, както и опит в процеса на присъединяване на Р България към Европейските структури и НАТО в качеството си на член на ДКСИ.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Към момента г-жа Видолова е Изпълнителен директор и Член на Управителния Съвет на „Тексим Банк” АД с ЕИК 040534040.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Управител на „Тексим Солюшънс“ ЕООД, ЕИК 206988670;
- Управител на „Тексим Инвестиции“ ЕООД, ЕИК 207767290.

Дружества, в които Мария Видолова е била член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-жа Видолова е участвала и в други дружества, както следва:

- Управител на „Манастирски рид парк“ ЕООД (предишно наименование „Тексим Проекти“ ЕООД), ЕИК 204607932, като през 2022 г. участието ѝ е прекратено;
- Управител на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, ЕИК 206439173, като през 2022 г. участието ѝ е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-жа Видолова:

- не е осъждана за престъпления, в това число за измама;
- не е била член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;
- не е официално разследвана и не са ѝ налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността ѝ;
- не е лишавана от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

4. Димитър Илиев Жилев - Член на УС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: Университет за национално и световно стопанство;

Квалификация: Магистър, специалност „Финанси“

Професионален опит:

Г-н Жилев започва кариерното си развитие през м. юли 2004 г. до м. януари 2005 г., като стажант в Комисия за Финансов Надзор. От м. януари 2005 г. до м. юли 2005 г. работи в Информационния център в Комисията за Финансов Надзор, а от м. юли 2005 г. – до м. август 2007 г. заема длъжността Експерт „Анализи“, отдел Методология на финансовия надзор в Комисия за Финансов Надзор. От август 2007 г. до май 2015 г. е Ръководител Отдел „Вътрешен контрол“ в „Кепитъл Инвест“ ЕАД; От юни 2008 г. до януари 2014 г. е Директор за връзки с инвеститорите в „Кепитъл Инвест“ ЕАД; От юни 2016 г. до май 2019 г. е Управител в „Ситняково Инвестмънтс“ ЕООД; От октомври 2016 г. и понастоящем е Член на СД в „БМ Лизинг“ ЕАД; От юни 2016 г. до януари 2019 г. е Управител в „Банско Инвестмънтс“ ЕООД; От октомври 2015 г. до януари 2019 г. е Управител в „Симеоново Проджект Истейт“ ЕООД – дружество преименувано на „Парк Уей Пловдив“ ЕООД през м. май 2018 г.; От октомври 2015 г. до май 2019 г. е Управител в „ТАО Билдинг“ ЕООД; От май 2014 г. до май 2019 г. е Член на СД в „Инфосток“ АД; От юли 2014 г. – и понастоящем е Член на Управителен Съвет на Тексим Банк; От декември 2012 г. до юли 2019 г. е Зам.-председател на СД „Уеб Финанс Холдинг“ АД; От май 2012 г. – до момента е Зам.-председател на СД в „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Към момента г-н Жилев е Член на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД, ЕИК: 131072664;
- Зам.-председател на СД и представляващ на “Конкорд Асет Мениджмънт” АД, ЕИК 131446496.

Дружества, в които Димитър Жилев е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-н Жилев не е участвал в други дружества, като член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-н Жилев:

- не е осъждан за престъпления, в това число за измама;
- не е бил член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;
- не е официално разследван и не са му налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността му;
- не е лишаван от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

10.2. Надзорен съвет

Съгласно действащия към датата на Проспекта Устав на Банката, Надзорният съвет на Емитента се състои от пет членове, от които двама са независими, а именно: г-н Апостол Апостолов – председател на НС и г-н Петър Христов – член на НС.

Членове на Надзорния съвет са:

- Апостол Лъчезаров Апостолов – председател;
- Милен Георгиев Марков – заместник - председател;
- Петър Георгиев Христов – член;
- Веселин Райчев Морев – член;
- Ивелина Кънчева Шабан – член.

Данни за членовете на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД

1. Апостол Лъчезаров Апостолов – Председател на НС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: Технически университет, Пловдив; УНСС, София.

Квалификация: „Магистър по компютърни технологии“, специализация „Банки и банково дело“.

Професионален опит:

Професионалният опит на г-н Апостол Апостолов започва като експерт в „Пловдивска фондова борса“ АД (1993 - 1996 г.). От април 1994 г. става Изпълнителен директор на Борсата.

От средата на 1996 г. до 2003 г., г-н Апостолов заема длъжността Изпълнителен директор на „Централен депозитар“ АД. От м. май 2012 г. и понастоящем, г-н Апостолов е Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД. През 1998 г. е избран за Изпълнителен директор на „Българска фондова борса“ АД. През периода септември 2001 г. – март 2003 г. е Председател на Съвета на директорите на Борсата и Изпълнителен директор на Агенцията за приватизация.

През м. март 2003 г., г-н Апостолов е избран от Народното събрание за Председател на Комисията за Финансов Надзор. След изтичане на мандата му през м. май 2009 г. започва работа като редовен преподавател по „Финансови пазари“ във ВУЗФ.

Г-н Апостол Апостолов е Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от м. юни 2011 г.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД, ЕИК: 121142712;
- Управител на „АЛА Консулт“ ЕООД, ЕИК: 201125806;
- Управител на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК: 202080520;
- Председател на настоятелството и президент на „Университет по застраховане и финанси“ /УЗФ/, БУЛСТАТ: 131191259;
- Член на Надзорния съвет на „Електроразпределителни мрежи Запад“ ЕАД, ЕИК: 130277958;

- Член на Управителния съвет на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“, ЕИК:205034503;

Г-н Апостолов е едноличен собственик на капитала на „АЛА Консулт“ ЕООД, ЕИК: 201125806 и едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД, ЕИК: 202080520. Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на „Студио Севън Хилс“ ООД, ЕИК 202184056. Притежава пряко 25 на сто от капитала на „Куадра“ АД, ЕИК 175238931. Съдружник в „Си Резиденс“ ООД, ЕИК 205653046.

Дружества, в които Апостол Апостолов е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-н Апостолов не е участвал в други дружества, като член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-н Апостолов:

- не е осъждан за престъпления, в това число за измама;
- не е бил член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;
- не е официално разследван и не са му налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността му;
- не е лишаван от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

2. Милен Георгиев Марков – Заместник - председател на НС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: УНСС, гр. София, Департамент “Финанси” (1990 г.– 1994 г.)

Квалификация: „Магистър”

Професионален опит:

Професионалният опит на г-н Марков започва в ЦУ на ТБ „Стопанска банка” АД, гр. София (1994-1998 г.). През 1994 г. заема длъжността Дилър в Дирекция “Паричен пазар и ДЦК”, а от 1996 г. е Директор на същата дирекция. През 1998 г. е главен експерт в отдел “Взаимоотношения с търговските банки и финансовите пазари”, Управление “Банково” на БНБ. За периода 1998 г.-2000 г. е Дилър на паричния пазар в “Treasury Department” на “BNP-Dresdner Bank” клон България. В последствие от 2001 г. до 2002 г. е Директор на клон “Лозенец”, гр. София на ТБ “Хеброс” АД. От м. март, 2003 г. до м. май, 2006 г. е Изпълнителен директор и член на УС на ПОАД “ЦКБ-Сила”. От м. юни, 2006 г. и до момента е Председател на СД и главен изпълнителен директор на ПОК “Съгласие” АД. От м. ноември 2004 г., г-н Марков е член на Управителния съвет на Сдружение „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“. Същевременно от м. ноември, 2007 г. е избран за Председател на СД на Здравноосигурителна компания “ЦКБ-Здраве” ЕАД, която към настоящия момент е преобразувана в ЗД „Съгласие“ АД. От м. януари, 2011 г. е Председател на СД на Животозастрахователна компания “Съгласие” АД. Г-н Милен Марков е Заместник -

председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от м. юни 2011 г. От м. декември 2022 г. е член на Управителния съвет на Фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Председател на СД и Изпълнителен директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД, ЕИК: 831284154,
- Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД, ЕИК: 175247407;
- Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД, ЕИК: 200339643;
- Представляващ Универсален Пенсионен Фонд „Съгласие“, Булстат: 130477706;
- Представляващ Професионален Пенсионен Фонд „Съгласие“, Булстат: 130428157;
- Представляващ Доброволен Пенсионен Фонд „Съгласие“, Булстат: 130400072;
- Представляващ Фонд за разсрочени плащания „Съгласие“, Булстат 177530083;
- Представляващ Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Съгласие“, Булстат: 177535842;
- Член на Управителния съвет на Сдружение „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“, ЕИК: 121696590;
- Член на Управителния съвет на Фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“, ЕИК: 121373128;

Г-н Марков притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на „Елба Пропъртис“ ООД, ЕИК: 201530014 и е едноличен собственик на капитала на „Ем Те Ем“ ЕООД, ЕИК: 130604776, като дружествата не извършват дейност.

Дружества, в които Милен Марков е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години г-н Марков е бил Управител на дружествата, както следва:

- Член на Управителния съвет на „Гаранционен Фонд“ с БУЛСТАТ: 121446665, като през 2023 г. участието му е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-н Марков:

- не е осъждан за престъпления, в това число за измама;
- не е бил член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;
- не е официално разследван и не са му налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността му;
- не е лишаван от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

3. Петър Георгиев Христов – Член на НС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование: Доктор по право

Квалификация: Професор по организация и управление на обществения ред и сигурност.

Професионален опит:

От 1980 г. до 1989 г. проф. Христов е служител на МВР, от 1989 г. – до 1993 г. развива собствен бизнес, и от 1993 г. е университетски преподавател.

Декан на Юридическия факултет на Варненски свободен университет „Черноризец Храбър” – гр. Варна, к.к. „Чайка”, два мандата, а понастоящем Ректор.

Проф. д-р Петър Христов е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от м. май 2016 г.

Автор и съавтор на множество монографии и други научни публикации в страната и чужбина. За монографичното изследване „Метатеория на риска“ е удостоен с Награда „Варна“ за принос в науката, а трудът „Разузнавателна защита на конституционния ред“ е претърпял седем издания. Предметна област на научните изследвания са концептуалните и правни основи на националната, екологичната, корпоративната и банковата сигурност.

Организатор и ръководител на успешни бакалавърски и магистърски програми, създател на първите университетски специалности в България за подготовка на специалисти по сигурността.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Изпълнителен директор и член на СД на „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886;
- Управител на „Механо Груп“ ЕООД, ЕИК 208229686
- Член на СД на „Академичен Парк 2020“ АД, ЕИК: 201823635.

Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на дружества:

- „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886;
- „Албатрос 1“ ООД, ЕИК: 102068620;
- „Профайер“ ООД, ЕИК: 124615729;
- „Чайка Пропърти Мениджмънт Сървис“ ООД, ЕИК: 148100367;
- „Минерал Процесинг“ ООД, ЕИК: 200466637;
- „Механо Груп“ ЕООД, ЕИК 208229686.

Дружества, в които Петър Христов е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-н Христов не е участвал в други дружества, като член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-н Христов:

- не е осъждан за престъпления, в това число за измама;

- не е бил член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;

- не е официално разследван и не са му налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността му;

- не е лишаван от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

4. Веселин Райчев Морев – Член на НС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование:

Икономически университет, гр. Варна

Квалификация:

Бакалавър, специалност „Икономика на търговията”

Магистър, специалност „Корпоративен бизнес и управление”

Център за факултативно обучение – програма за обмен с Централноевропейския университет – Будапеща, Специалност „Финансов мениджмънт”

Професионален опит:

Професионалното развитие на г-н Морев започва през юни месец на 2004 г., когато заема длъжността „Брокер на финансови инструменти” в ИП „Наба Инвест” АД, гр. Варна. В периода юни 2004 г. – януари 2010 г., в ИП „Наба Инвест” АД, освен „Брокер на финансови инструменти”, г-н Морев заема позиции Ръководител отдел „Търговия с финансови инструменти” и Изпълнителен директор. От януари 2010 г., г-н Морев е „Финансов анализатор”, „Инвестиционен консултант”, а впоследствие до август 2020 г. е Изпълнителен директор на ИП „Реал Финанс” АД, гр. Варна. От месец декември на 2015 г. до месец юни 2020 г. е Член на Надзорния съвет на „Холдинг Варна” АД, а от ноември 2016 г. до септември 2020 г. е Член и на Надзорния съвет на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг” АД, гр. Варна. Г-н Веселин Морев е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк” АД от м. май 2016 г. досега и Член на Съвета на директорите на Пенсионно осигурителна компания „Съгласие” АД – гр. София от м. октомври 2021 г. досега. От м. Септември 2023 г. досега г-н Морев заема длъжност „Инвестиционен консултант” в Застрахователна компания „Съгласие” АД – гр. София и длъжност „Консултант по застрахователни продукти и програми” в „Съгласие Инс Брокер” ЕООД – гр. София.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Член на СД на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие” АД, ЕИК: 831284154, управляващ следните фондове:

- Универсален Пенсионен Фонд „Съгласие”, ЕИК 130477706;
- Професионален Пенсионен Фонд „Съгласие”, ЕИК 130428157;
- Доброволен Пенсионен Фонд „Съгласие”, ЕИК 130400072;
- Фонд за разсрочени плащания „Съгласие”, Булстат 177530083;

- Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Съгласие“, Булстат 177535842;
• Управител и едноличен собственик на капитала на „Юнивърс Адвайзъри“ ЕООД, ЕИК 208353869.

• Член на Управителния съвет на Сдружение „Гражданско общество“, Булстат 176170248 - сдружение с нестопанска цел, създадено с фокус към реализиране на инициативи свързани с подобряване на условията на живот на гражданите и съдействие при комуникацията на гражданите с публични институции и организации от обществен интерес. Към настоящия момент сдружението не е пререгистрирано в ТРРЮЛНЦ и не е осъществявало дейност през последните 10 години. Г-н Морев не е ангажиран през последните 10 години със сдружението.

Дружества, в които Веселин Морев е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-н Морев не е участвал в други дружества, като член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-н Морев:

- не е осъждан за престъпления, в това число за измама;
- не е бил член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;
- не е официално разследван и не са му налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността му;
- не е лишаван от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

5. Ивелина Кънчева Шабан – Член на НС

Бизнес адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117

а) Данни за относим професионален опит и образование:

Образование:

Икономически университет, гр. Варна;

Варненски свободен университет, гр. Варна

Квалификация:

Бакалавър, специалност „Маркетинг и мениджмънт“;

Магистър, специалност „Счетоводство и контрол“;

Магистър, специалност „Право“

Професионален опит:

Професионалният опит на г-жа Ивелина Шабан започва като управител в „О.К“ ЕООД (2003 г. - 2011 г.). От август на 2006 г. заема длъжността изпълнителен директор на „Камчия“ АД. През 2009 г. е избрана за изпълнителен директор на „Холдинг Варна“ АД. През периода декември 2009 г. – юли 2015 г. е Изпълнителен директор на „Инвестиционна компания Галата“ АД и „Регала инвест“ АД. През октомври 2009 г., г-жа Шабан става прокурист на Инвестиционен посредник „Реал Финанс“ АД. През периода май 2013 - януари 2016 г. е Изпълнителен директор на „Астера Първа Банско“ ЕАД. От 2013 г. е избрана за изпълнителен директор на „Св. Св. Константин и Елена

холдинг“ АД. От юли 2017 г. до 07.2021 г., г-жа Шабан изпълнява длъжността Изпълнителен директор на „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД, а от 07.2021 г. е Прокурист на дружеството. Г-жа Ивелина Шабан е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от м. юни 2016 г.

б) Данни за извършвана извън емитента дейност и за участия в управителни и контролни органи, като прокурист или на друга длъжност във висшия ръководен състав, или съдружник в други дружества извън емитента през последните 5 години:

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Прокурист – „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК: 148083754;
- Член на УС и Изпълнителен директор - „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584;
- Прокурист - „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470;
- Член на УС и Изпълнителен директор - „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292;
- Член на СД и Изпълнителен директор - „Камчия“ АД, ЕИК: 813109192;
- Член на СД на „М Сат Кейбъл“ ЕАД, ЕИК: 103131746 чрез „Холдинг Варна“ АД;
- Член на СД на „М Сат Инвест“ ЕАД, ЕИК: 207846371 чрез „Холдинг Варна“ АД;
- Член на СД на „Варна Риълтис“ ЕАД, ЕИК: 103252121 чрез „Холдинг Варна“ АД;
- Член на СД и представляващ „Риълтис Мениджмънт“ ЕАД, ЕИК: 208320214 чрез „Холдинг Варна“ АД;
- Член на СД и представляващ „Консорциум Марина-Балчик“ АД, ЕИК 148034814 чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД.
- Член на СД на „Шабла Голф-Ваклино“ АД, ЕИК: 200830717 чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;
- Член на СД на „Шабла Марина“ АД, ЕИК: 200831032 чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;
- Член на СД на „Атлас I“ ЕАД, ЕИК: 202487733 чрез „Холдинг Варна“ АД;
- Управител - „Парк Билд“ ЕООД, ЕИК: 131577613;
- Член на УС на Фондация „Свети Свети Константин и Елена“, ЕИК 175801333;
- Член на УС и представляваща Сдружение „ХАРМОНИЯ 3 – 4“, ЕИК 205375216

Дружества, в които Ивелина Шабан е била член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник през последните 5 години:

През последните 5 години освен в дружествата посочени по-горе, г-жа Шабан е участвала и в други дружества, както следва:

- Управител на „Пампорово Пропърти“ ЕООД, ЕИК: 200886790, като през 2021 г. участието ѝ е прекратено;
- Член на СД - „Балчик Лоджистик Парк“ ЕАД, ЕИК: 203817664, като през 2021 г. участието ѝ е прекратено;
- Управител на „Миг Варна 2014“ ЕООД, ЕИК: 202545292, като през 2022 г. участието ѝ е прекратено;
- Член на СД на „ГИС Варна“ ЕАД, ЕИК 200482591, чрез „Холдинг Варна“ АД, като през 2023 г. участието ѝ е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Проспект, г-жа Шабан:

- не е осъждана за престъпления, в това число за измама;

- не е била член на административни, управителни или надзорни органи, или висш служител на дружество, което е обявено в несъстоятелност или е в производство по обявяване в несъстоятелност, управлявано е от синдик или е в производство по ликвидация;

- не е официално разследвана и не са ѝ налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността ѝ;

- не е лишавана от съда от правото да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или да заема длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

Между членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД няма фамилни или роднински връзки.

Не са известни договори, сключени между „Тексим Банк“ АД и членовете на Управителния и Надзорен или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Освен горепосочените членове на съвети, към датата на този Проспект, Банката няма други висши ръководители или членове на висшия мениджмънт, информацията за които да подлежи на оповестяване.

Освен на посочените адреси, кореспонденция за членовете на Надзорния и Управителния съвет може да бъде насочена на адреса на управление на Банката: България, гр. София, п.к. 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117.

10.3. Конфликт на интереси

Към датата на този Проспект няма потенциален конфликт на интереси между задълженията на членовете на Управителния съвет или Надзорния съвет към Емитента и техните частни интереси и/или други задължения.

Съгласно чл. 51 от Закона за кредитните институции, членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет, в качеството си на администратори на Емитента по смисъла на Закона за кредитните институции, са длъжни да разкриват писмено пред управителния орган на Емитента търговския, финансовия или друг делови интерес, който те или членовете на семействата им имат от сключването на търговска сделка с Емитента.

В тази връзка, Емитентът спазва правила относно разкриването на конфликти на интереси, а именно *Правила за реда за разкриване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност*. Субекти на задълженията по тази Политика са членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката, както и всеки администратор на Банката. Конфликт на интереси е всяко взаимоотношение или връзка, която не обслужва или изглежда, че не обслужва по най-добрия възможен начин интересите на Банката. Конфликтът на интереси възниква, когато администратор или служител на Банката, има частен интерес, който може да повлияе върху безпристрастното и обективното изпълнение на отговорностите или задълженията му по служба. Декларация за наличие или липса на конфликт на интереси следва да бъде представена при първоначалното назначаване, а след това не по-рядко от веднъж годишно или при настъпване на промяна в обстоятелствата.

Всеки администратор и служител на Банката е длъжен при съмнение дали е налице или не възникването на конфликт на интереси незабавно или при установяване на нарушение на правилата за избягване конфликт на интереси да уведоми писмено Комисията за конфликт на интереси и доверителност. Комисията за конфликт на интереси и доверителност подпомага УС при разглеждане, анализ и вземане на конкретни мерки за недопускане възникването на конфликт на интереси и осъществяване на контрол при конфликтни ситуации. При установяване на нарушение на изискването

за доверителност или наличие на конфликт на интереси, съществуването на който, администратор на Банката или друг служител на Банката не е разкрил по реда на тези правила, Комисията е длъжна да информира УС за установените нарушения, с цел да бъдат взети конкретни мерки и при необходимост наложени съответните санкции.

Не са налице каквито и да било договорености или споразумения между мажоритарни акционери, клиенти, доставчици или други лица, в резултат на които някое от посочените по-горе лица да е било избрано за член на административните, управителните или надзорните органи или за член на висшия ръководен състав на Банката.

Също така, тези лица, членове на УС и НС не са поели ограничения за определен срок относно разпореждането с притежаваните от тях ценни книжа на емитента.

10.4. Възнаграждения и обезщетения

Изплатени възнаграждения на членовете на УС и НС от Емитента и дъщерните му дружества през 2024 г.

Изплатени възнаграждения от Емитента:

Таблица 19

лв.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ			
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	43 000.00
2	Ивайло Дончев	Зам.-председател на УС и изп. директор	340 000.00
3	Мария Видолова	Член на УС и изп. директор	206 680.00
4	Димитър Жилев	Член на УС	43 000.00
НАДЗОРЕН СЪВЕТ			
1	Апостол Апостолов	Председател на НС	55 000.00
2	Милен Марков	Зам.-председател на НС	55 000.00
3	Веселин Моров	Член на НС	55 000.00
4	Петър Христов	Член на НС	48 902.60
5	Ивелина Шабан	Член на НС	55 000.00

През 2024 г., както на всички служители на Емитента, на всеки един от членовете на НС и УС са предоставяни ежемесечно и ваучери за храна с индивидуален годишен размер от 2 330.00 лв.

Изплатени възнаграждения от дъщерни дружества на Емитента:

В качеството си на председател и член на СД на „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, г-жа Иглика Логофетова е получила годишно възнаграждение за 2024 г. в размер на 11 000.00 лв.

В качеството си на управител на „Тексим Солюшънс“ ЕООД, г-жа Мария Видолова е получила годишно възнаграждение за 2024 г. в размер на 20 000.04 лв.

Извън възнагражденията, посочени по-горе, през 2024 год. няма получени материални и нематериални стимули от членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката и дъщерните й дружества. Няма условни, или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината. Няма суми, дължими от Банката и дъщерните й дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

10.5. Практики на ръководните органи

Датата на изтичане на текущия срок на заемане на длъжността и периодът, през който лицето е заемало тази длъжност.

Управителен съвет

- Иглика Димитрова Логофетова – Председател – дата на изтичане 12.05.2027; период на заемане 14 години
- Ивайло Лазаров Дончев – Заместник - председател и изпълнителен директор – дата на изтичане 17.02.2029; период на заемане 11 години
- Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член – дата на изтичане 05.07.2029; период на заемане 14 години
- Димитър Илиев Жилев – Член – дата на изтичане 13.06.2029; период на заемане 11 години

Надзорен съвет

- Апостол Лъчезаров Апостолов – председател - дата на изтичане 28.06.2026; период на заемане 14 години
- Милен Георгиев Марков – заместник – председател - дата на изтичане 28.06.2026; период на заемане 14 години
- Петър Георгиев Христов – член - дата на изтичане 28.06.2026; период на заемане 9 години
- Веселин Райчев Морев – член - дата на изтичане 28.06.2026; период на заемане 9 години
- Ивелина Кънчева Шабан – член - дата на изтичане 28.06.2026; период на заемане 9 години

Информация за договорите за услуги на членовете на административните, управителните или надзорните органи, сключени с емитента или с някое от неговите дъщерни предприятия и предвиждащи обезщетения при прекратяване на трудовото правоотношение, или, ако няма обезщетения, съответно изявление в тази връзка.

Няма договори за услуги и за трудови правоотношения на членовете на административните, управителните или надзорните органи, сключени с Емитента или с някое от неговите дъщерни предприятия, като не се предвиждат обезщетения при прекратяване на договорите им за управление.

Информация за одитния комитет на емитента или комитета по възнагражденията, включително имената на членовете на комитета и резюме на мандата, по който комитетът функционира.

Одитния комитет е независим отделен орган от Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката, който се избира и отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите, представяйки годишен доклад за дейността си.

В съответствие с изискванията на действащото законодателство и въз основа на определените от него критерии, Надзорният съвет одобрява предложението на Управителния съвет до Общото събрание на акционерите на Банката за избор на одитен комитет в състав, който отговаря на законовите изисквания и конкретните нужди на Банката. Одитният комитет действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа.

Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД се състои от 3 (трима) членове, определен с решение на Общото събрание на акционерите. На проведеното на 25.06.2025 г. редовно

Годишно Общото събрание на акционерите бе избран за срок от една година предложението от Председателя на Управителния съвет Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД в състав г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева.

Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД отговаря за процедурата за подбор на регистрираните външни одитори и препоръчва на Общото събрание на акционерите назначаването им за извършване на независим финансов одит на Банката.

Основните функции на Одитния комитет на Банката са да: Контролира качеството на финансовите отчети, счетоводната политика и практики по оповестяване на информация в процеса на финансово отчитане; представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност. Наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, вкл. неговото извършване. Проверява и наблюдава независимостта на регистрираните външни одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

При избора на външен одитор в Банката се спазват всички изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и Регламент (ЕС) № 537/2014 относно специфичните изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес.

Одитният комитет на Банката наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол, системите за управление на риска и дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Банката. Наблюдава и извършва преглед на независимостта и ефективността на функцията на вътрешния одит, като контролира нейната независимост и професионализъм. Контролира работата и отношенията с външния одитор, следи за включването на външни одитори в предоставянето на одиторски и консултантски услуги извън задължителния финансов одит.

„Тексим Банк“ АД няма създаден комитет по възнагражденията.

Функциите на комитет за възнагражденията се изпълняват от членовете на Надзорния съвет на Банката.

Декларация за това дали емитентът спазва приложимите спрямо него режими за корпоративно управление.

Отговорните ръководни структури и служители на „Тексим Банк“ АД осъществяват управлението на Банката стриктно следвайки изискванията и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление (Кодекса). В съответствие с установените в Търговския закон и ЗППЦК норми на корпоративно управление, както и с разписаните в Кодекса норми и препоръки и съобразно международно признатите стандарти и принципи, като отчитат промените в регулаторната и икономическата среда, Управителният съвет и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД управляват независимо и отговорно Банката, като следват установените визия и стратегически насоки за дейността и следят за спазването на интересите на акционерите.

„Тексим Банк“ АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, изменен и допълнен на 25.06.2024 г. от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8, т. 1, б. „а“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 850 - ККУ на КФН от 25.11.2021 г. Измененията и допълненията в Националния кодекс за корпоративно управление, приети от Националната комисия по корпоративно управление на 25.06.2024 г., са одобрени от КФН на 05.06.2025 г. В дейността си Банката се съобразява и прилага основните принципи, заложи в Кодекса за корпоративно управление.

Потенциалните съществени въздействия върху корпоративното управление, включително одобрени от ръководството и/или от събрание на акционерите предстоящи промени в състава на ръководството и комитетите.

Към датата на изготвяна на настоящия Проспект, Емитента не разполага с информация за съществени въздействия върху корпоративното управление, както и за одобрени от ръководните органи и/или ОСА, предстоящи промени в състава на ръководството и комитетите.

10.6. Служители

Общата численост на служителите в „Тексим Банк“ АД към 31.08.2025 г. е 281 бр. Към 30.06.2025 г. -279 бр. Към 31.12.2024 г. е 281 бр., в т.ч. в ЦУ – 145 бр., а в офисите – 136 бр. За сравнение числеността на Банката към 31.12.2023 г. е 275 бр. Увеличението е със 6 бр.

През 2024 г. са постъпили 43 служители, от които в офисите 28 бр. и в ЦУ 15 бр.

Броят на напусналите през 2024 г. е 37 бр. – в офисите 18 бр. и в ЦУ 19 бр.

В Банката работят специалисти с необходимата за дейността им квалификация, в т. ч. образователна и езикова.

„Тексим Банк“ АД не наема временно заети лица.

Таблица 20

Категории специалисти	Общо ср.сп. брой	ЦУ ср.сп.брой	Офиси ср.сп. брой	Категории специалисти	Общо ср.сп. брой	ЦУ ср.сп. брой	Офиси ср.сп. брой	Категории специалисти	Общо Ср.сп. брой	ЦУ ср.сп.брой	Офиси ср.сп. брой
Ръководни	50	33	17	Ръководни	49	32	17	Ръководни	53	35	18
Аналитични	69	67	2	Аналитични	78	76	2	Аналитични	76	75	1
Приложни	11	6	3	Приложни	7	4	3	Приложни	6	3	3
Административни, в т.ч. банкови служ. обсл..на клиенти	109	16	93	Административни, в т.ч. банкови служ. обсл..на клиенти	108	16	92	Административни, в т.ч. банкови служ. обсл..на клиенти	119	17	102
Обслужващи	6	6		Обслужващи	6	6		Обслужващи	5	5	
/шофьори,				/шофьори,				/шофьори,			
Всичко	245	128	115	Всичко	248	134	114	Всичко	259	135	124

Таблица 21

Категории специалисти	Общо Ср.сп. брой	ЦУ ср.сп.брой	Офиси ср.сп. брой	Категории специалисти	Общо Ср.сп. брой	ЦУ ср.сп.брой	Офиси ср.сп. брой
30.06.2025				31.08.2025			
Ръководни	53	35	18	Ръководни	53	36	17
Аналитични	76	75	1	Аналитични	76	75	1
Приложни	6	3	3	Приложни	6	3	3
Административни, в т.ч. банкови служ. обсл.на клиенти	119	17	102	Административни, в т.ч. банкови служ. обсл.на клиенти	116	16	100
Обслужващи	5	5		Обслужващи	5	5	
/шофьори,				/шофьори,			
Всичко	259	135	124	Всичко	256	135	121

От категориите персонал в Централно управление най-голям дял заемат аналитичните специалисти (75 бр. за 2024г., 76 бр. за 2023 г. и 67 бр. за 2022 г.), поради съсредоточаването на методологически функции.

В офисите най-голям е дялът на административния персонал - 102 бр., които са банкови служители, обслужващи клиенти.

Приложните специалисти в офисите са специалистите заети с продажби.

Служителите с работно място в гр. София към 31.08.2025г. са 158 бр., което представлява 56.22%.

Останалите 43.78% работят в 22 града – Пловдив, Първомай, Варна, Бургас, Сливен, Хасково, Любимец, Ловеч, Русе, Видин, Стара Загора, Стрелча, Благоевград, Разград, Ботевград, Търговище, Шумен, Ямбол, Габрово, Пазарджик, Плевен, Кърджали. След гр. София с най-голям дял служители са градовете Пловдив – 6.63% и Варна – 5.34 %. В останалите градове работят между 2.13% и 1.42% от служителите на Банката.

Дялови участия и опции върху акции

Към датата на настоящия Проспект, Емитента не разполага с информация за участие на членовете на административните, управителните и надзорните органи в капитала на Емитента, както и за наличие на опции върху акции на емитента, с изключение на Изпълнителния директор и член на Управителния съвет на Банката - г-жа Мария Видолова, притежаваща 569 броя акции или 0,0017 % от капитала на Емитента.

Описание на споразуменията за участие на служителите в капитала на емитента.

Към датата на Проспекта няма споразумения за участие на служителите в капитала на емитента

11. МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ

11.1. Акционери, притежаващи пряко или косвено 5 % и над 5 на сто от акциите с право на глас

Таблица 22

	Наименование	ЕИК	Брой акции към 31.12.2024 г.	Брой правата на глас към 31.12.2024 г.	% от правата на глас към 31.12.2024 г.
1	„Уеб Финанс Холдинг“ АД	103765841	6 123 066	6 123 066	16.64%
2	„Тк-Холд“ АД	121657705	3 642 940	3 642 940	9.90%
3	„Сила Холдинг“ АД	112100237	3 271 200	3 271 200	8.89%
4	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	2 365 761	1 955 261	5.31%
5	„Итрейд“ АД	130301989	1 427 934	1 427 934	3.88%
6	„Датамакс“ АД	831257470	1 381 869	1 381 869	3.76%
7	„Датамакс Систем Холдинг“ АД	131466552	1 335 807	1 335 807	3.63%

Източник: Книга на акционерите, водена от Централен депозитар

*Към 31.12.2024 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс Систем Холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 11,27% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Разликата в броя на притежаваните акции и броя права на глас, по отношение на ПОК „Съгласие“ АД, се дължи на факта, че ПОК „Съгласие“ АД е придобило 410 500 бр. акции от капитала на „Тексим Банк“ АД в резултат на сключени репо-сделки без да му е предоставено упражняването на правата на глас по тези акции.

Към датата на настоящия Проспект, вследствие придобиване на акции от капитала на Банката, прякото дялово участие на УПФ „ЦКБ-Сила“ в гласовете в общото събрание на Банката е достигнало 5,84%, или 2 147 568 броя акции с право на глас.

Не са настъпили други промени в броя права на глас и в процентното участие на акционерите, притежаващи пряко или косвено 5 на сто и над 5 на сто от акциите с право на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД спрямо горепосочените.

„Уеб Финанс Холдинг“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 27.2.2008 г. с ЕИК: 103765841 и седалище и адрес на управление: град София 1309, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 109-115, ет. 9, бизнес сграда „ТАО“.

Дружеството има следния предмет на дейност: Консултация и управление на дългови портфейли, факторинг, фючърси; управление на предприятия в ликвидация, както и на предприятия в ликвидни кризи; консултантски и информационни услуги; маркетинг и инженеринг; придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; финансиране на дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които дружество

участва. Дружеството е специализирано в извършването на сделки за придобиване на права по вземания и поемане на риска от събирането на тези вземания; финансови и търговски операции с кредитни портфейли, реструктуриране и управление.

„Уеб Финанс Холдинг“ АД притежава 6 123 066 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 16,64% от правата на глас.

„ТК-Холд“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 28.01.2008 г. с ЕИК: 121657705 и седалище и адрес на управление: град София 1618, район „Овча купел“, ул. „Горица“ № 6. Дружеството има следния предмет на дейност: придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

„ТК-Холд“ АД притежава 3 642 940 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 9,90% от правата на глас.

„Сила Холдинг“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 28.05.2008 г. с ЕИК: 112100237 и седалище и адрес на управление: град София 1680, район „Красно село“, бул. „България“ № 58, бл. С, ет. 7, ап. офис 24. Дружеството има следния предмет на дейност: придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване, управление и продажба на облигации, придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружествата, в които холдинговото дружество участва, финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва, друга търговска дейност, незабранена със закон.

„Сила Холдинг“ АД притежава 3 271 200 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 8,89% от правата на глас.

Пенсионно Осигурителна Компания „Съгласие“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 18.04.2008 г. с ЕИК: 831284154 и седалище и адрес на управление: град София 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117. Дружеството има следния предмет на дейност: създаване, развитие и управление на фондове за допълнително пенсионно осигуряване, осъществяване на допълнително пенсионно осигуряване, както и всякакви други дейности, пряко свързани с допълнителното пенсионно осигуряване, незабранени със закон.

ПОК „Съгласие“ АД притежава 1 955 261 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 5,31% от правата на глас.

„Датамакс“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 02.04.2008 г. с ЕИК: 831257470 и седалище и адрес на управление: град София 1000, район Средец, ул. „Иван Вазов“ № 16. Дружеството има следния предмет на дейност: производство на програмни продукти и системи, извършване на консултантски услуги при изграждане на информационни системи, вътрешно и външно-търговска дейност; представителство и посредничество на български и чуждестранни физически и юридически лица в страната и чужбина, както и всякаква друга дейност, незабранена със закон.

„Датамакс“ АД притежава пряко 1 381 869 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 3,76% от правата на глас.

„Датамакс Систем Холдинг“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 03.04.2008 г. с ЕИК: 131466552 и седалище и адрес на управление: град София 1000, район Средец, ул. „Иван Вазов“ № 16. Дружеството има следния предмет на дейност: придобиване, управление,

оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване, управление и продажба на облигации, придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпление на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва, финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

„Датамакс систем холдинг“ АД притежава пряко 1 335 807 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 3,63% от правата на глас.

„Итрейд“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 03.04.2008 г. с ЕИК: 130301989 и седалище и адрес на управление: град София 1000, район Средец, ул. „Иван Вазов“ № 16. Дружеството има следния предмет на дейност: инвестиции в акции и дялове, придобиване и продажба на предприятия и обособени части от тях, придобиване и продажба на недвижими имоти и други, както и всички други търговски дейности, разрешени от закона.

„Итрейд“ АД притежава пряко 1 427 934 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 3,88% от правата на глас.

„Датамакс Систем Холдинг“ АД притежава пряко 99,9998% от капитала на „Датамакс“ АД. Лицата, контролиращи съвместно „Датамакс“ АД по смисъла на § 1, т. 14 от ДР на ЗППЦК са Божидар Иванов Григоров и Георги Павлов Маринов.

Капиталът на „Датамакс Систем Холдинг“ АД е разпределен между: „Информатика 95“ ООД, притежаващо участие в размер на 24%, Божидар Иванов Григоров, притежаващ участие в размер на 38%, и Георги Павлов Маринов, притежаващ участие в размер на 38%. Лицата, контролиращи съвместно „Датамакс систем холдинг“ АД по смисъла на § 1, т. 14 от ДР на ЗППЦК са Божидар Иванов Григоров и Георги Павлов Маринов.

Капиталът на „Итрейд“ АД е разпределен между: Божидар Иванов Григоров, притежаващ пряко участие в размер на 0,48%, Георги Павлов Маринов, притежаващ пряко участие в размер на 0,48%, „Датамакс систем холдинг“ АД, притежаващ пряко участие в размер на 49,97% и Консорциум Технокапитал – ДЗЗД, притежаващ пряко участие в размер на 49,07%. Собствеността върху дяловете в Консорциум Технокапитал – ДЗЗД е разпределена между съдружниците „Омега Финанс“ ООД с ЕИК 831385114, което притежава 50% от дяловете, и „Ню Капитал“ ЕООД с ЕИК 200615045 /с едноличен собственик Божидар Иванов Григоров/, което притежава останалите 50% от дяловете в ДЗЗД. „Омега Финанс“ ООД се контролира от публичното дружество „Зърнени Храни България“ АД с ЕИК: 175410085, което притежава 66 % от капитала му.

Предвид горепосочената акционерна структура, и предвид разпоредбите на устава на „Итрейд“ АД относно изискуемото мнозинство за вземане на решения от общото събрание на акционерите (обикновено мнозинство от 50% плюс една акция за всички решения, освен за тези, за които с императивна норма на закона е предвидено друго мнозинство), може да се заключи, че лицата, упражняващи контрол върху „Итрейд“ АД, са Божидар Иванов Григоров и Георги Павлов Маринов, тъй като двамата заедно контролират общо повече от 50% от акциите с право на глас в дружеството.

„Датамакс Систем Холдинг“ АД и „Датамакс“ АД са свързани лица по смисъла на § 1, т. 13, б „а“ от ДР на ЗППЦК, а трите дружества „Датамакс Систем Холдинг“ АД, „Датамакс“ АД и „Итрейд“ АД са свързани лица по смисъла на § 1, т. 13, б „б“ от ДР на ЗППЦК.

Към 31.12.2024 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс Систем Холдинг“ АД и „Датамакс“ АД в качеството им на свързани лица притежават заедно 11,27% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Между акционерите в „Тексим Банк“ АД - „Датамакс Систем Холдинг“ АД, „Датамакс“ АД и „Итрейд“ АД, техните акционери и контролиращите ги лица Божидар Иванов Григоров и Георги Павлов Маринов от една страна и Емитента от друга страна, не е налице свързаност по смисъла на § 1, т. 13 от ЗППЦК.

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект, освен посочените по-горе юридически лица, няма други юридически лица, които притежават пряко 5 или повече процента от правата на глас от капитала на „Тексим Банк“ АД. Няма юридически лица, които притежават непряко 5 или повече процента от правата на глас от капитала на „Тексим Банк“ АД, съгласно разпоредбата на чл. 146 от ЗППЦК.

Физически лица:

Към датата на настоящия Проспект няма физически лица, които притежават пряко или непряко 5 или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД, съгласно разпоредбата на чл. 146 от ЗППЦК.

Посочените по-горе акционери не притежават различни права на глас от тези на останалите акционери. Всички акции на Банката са обикновени и дават право на един глас в Общото събрание на акционерите. Всички акционери на Банката имат еднакво право на глас и няма различни права на глас, предвидени за мажоритарните акционери.

11.2. Лица, които пряко или косвено притежават или упражняват контрол върху емитента

По смисъла на § 1, т. 14 от ДР на ЗППЦК, контрол е налице, когато едно лице:

а) притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице, над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на едно дружество или друго юридическо лице; или

б) може да определя пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на едно юридическо лице; или

в) може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на юридическо лице.

С оглед на изложената по-горе информация и доколкото е известно на емитента, няма лица, които пряко или чрез свързани лица по смисъла на §1, т. 13 от Допълнителните разпоредби (ДР) на ЗППЦК да упражняват контрол по смисъла на §1, т. 14 от ДР на ЗППЦК върху „Тексим Банк“ АД.

Мерките за ограничаване на контрола, които „Тексим Банк“ АД прилага и към които се придържа, са установени в действащото законодателство (ТЗ, ЗКИ). Предвид придобития публичен статут от Банката, са приложими и мерките срещу злоупотреба с контрол, предвидени в ЗППЦК.

По съществените нормативно установени мерки за злоупотреба с контрол са следните:

- Изискванията на ТЗ за кворум и мнозинство – поне половината от капитала при вземане на решение за изменение и допълнение на устава, преобразуване и прекратяване на дружеството, увеличаване или намаляване на капитала. За вземането на тези решения е необходимо мнозинство 2/3 от представения капитал, а за вземане на решение за преобразуване – мнозинство 3/4 от представените на събранието акции с право на глас;
- Правилата и процедурите, приложими при сделки със заинтересувани лица по смисъла на чл.114, ал. 7 от ЗППЦК;
- Изискването на чл.116а1, ал. 2 от ЗППЦК за това най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет да бъдат независими лица;

- Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Банката трябва да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всичките и акционери, като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна. Те внасят гаранция за своето управление и отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на „Тексим Банк” АД;
- Изискванията за организиране на вътрешен одит в Банката като независима оценъчна дейност за законосъобразността и съответствието с вътрешните нормативни актове на извършваните банкови сделки и свързаните с тях операции и се осъществява от специализирана служба за вътрешен контрол чрез наблюдение и проверка на финансовите, счетоводните и други операции, извършвани от Банката. Специализираната служба за вътрешен контрол се създава за да подпомага органите на управление на Банката при вземането на управленски решения и да следи за тяхното изпълнение;
- Годишният финансов отчет на „Тексим Банк” АД подлежи на независим финансов одит, като по този начин се постига обективно външно мнение за начина, по който този отчет е изготвен и представен;
- Физическо или юридическо лице, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение на БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в Банката, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано по смисъла на ЗКИ или това участие достига или надхвърля праговете, определени в ЗКИ, както и когато Банката става дъщерно дружество;
- Банката е регулирана от БНБ и е обект на постоянен банков надзор. Банката е задължена да предоставя отчети на БНБ на периодична база;
- След придобиване на публичен статут Банката е задължена да представя тримесечни и годишни отчети на КФН, както и да разкрива друга регулирана информация по смисъла на ЗППЦК и Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и актовете по прилагането им.
- Малцинствените права на лицата, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на „Тексим Банк” АД съгласно чл. 118 от ЗППЦК. Съгласно Устава на “Тексим Банк” АД:
 - всяка акция от капитала на дружеството дава право само на един глас в Общото събрание на акционерите (чл. 9, ал. 2, чл. 19, ал. 1, т. 1).
 - за провеждане на Общо събрание е необходим кворум - повече от 50 на сто от акциите с право на глас (чл. 29, ал. 1).
 - за заседанията на Управителния и Надзорния съвет е предвиден кворум – най-малко половината от членовете (чл. 40, ал. 3, чл. 43, ал. 3).

11.3. Договорености за промяна в контрола на емитента

На Емитента не е известно да има договорености, чието действие може на по-късна дата да породи промяна в контрола върху Емитента.

12. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

В хода на обичайната си банкова дейност Емитентът сключва сделки със свързани лица при условия, които не се отличават от обичайните условия за сделки между несвързани лица. Сделките са несъществени за емитента.

Таблица 23

Свързани лица и салда		Салдо към 30.06.2025	Салдо към 31.12.2024	Салдо към 31.12.2023	Салдо към 31.12.2022
			хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Дъщерни дружества					
	Получени депозити	<u>340</u>	<u>602</u>	<u>229</u>	<u>96</u>
	Други вземания				<u>1</u>
	Покупка на машини и оборудване	<u>122</u>	<u>119</u>	-	-
Ключов ръководен персонал					
	Отпуснати кредити	<u>607</u>	<u>687</u>	<u>384</u>	<u>390</u>
	Получени депозити	<u>1 640</u>	<u>1 345</u>	<u>1 158</u>	<u>1314</u>
	Други вземания	<u>12</u>	<u>2</u>	<u>12</u>	<u>2</u>
	Приходите и разходите, реализирани от Банката със свързани лица са, както следва:				
Свързани лица и видове сделки		Салдо към 30.06.2025	За годината, приключваща на 31.12.2024	За годината, приключваща на 31.12.2023	За годината, приключваща на 31.12.2022
Ключов ръководен персонал					
	Приходи от лихви	12	23	15	15
	Разходи за лихви	(1)	(1)	-	0
	Приходи от такси	3	5	6	5
Дъщерни дружества					
	Приходи от лихви	-	-	-	75
	Приходи от услуги	20	40	40	41
	Приходи от такси	2	3	3	9
	Разходи за материали и консумативи	(5)	(6)		

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г., и неаудитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Забел. Към 31.08.2025 г. няма съществени изменения в салдата на сделките със свързани лица

Ключовият управленски персонал на Банката включва членовете на Управителния съвет и членовете на Надзорния съвет.

Таблица 24

Възнаграждения на Ключов ръководен персонал в хил.лв.		За годината, приключваща на 31.12.2024	За годината, приключваща на 31.12.2023	За годината, приключваща на 31.12.2022
Възнагражденията на членовете на Управителния съвет		633	528	494
Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет		269	270	270

13. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА

По време на периода на валидност на настоящия Проспект, годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа и одиторските доклади към тях, както и неаудитираните междинни отчети могат да бъдат разгледани на посочения в Проспекта адрес на офиса и на Интернет страница на Емитента (www.teximbank.bg).

В съответствие с изискванията на чл. 27 и следващи от Наредба № 2 на КФН, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 24 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността на интернет страницата на Банката, както и посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

Финансова информация, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на Емитента, изрично е посочена като такава, съответно е посочен източникът ѝ. Подробна информация относно капиталовите ресурси и капиталовата адекватност на Банката е представена в т. 16.4 от проспекта.

13.1. Самостоятелни финансови отчети

Избраната финансова информация за Емитента е представена в табличен и аналитичен формат и включва:

- Годишни одитирани финансови отчети на самостоятелна основа на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2022 г., 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г.;
- Междинен неаудитиран финансов отчет на самостоятелна основа към 30.06.2025 г.
- Данни за структурата на капитала, включително показателите CET1 и общата капиталова адекватност, са включени в т. 16.4 от Проспекта.

Активи, пасиви и собствен капитал
Активи

Таблица 25

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На самостоятелна основа		
	2024	2023	2022
Парични средства и парични салда при централни банки	127 074	184 820	183 493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	48 048	43 910	36 366
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	92 444	55 723	39 073
Кредити и вземания	271 231	213 399	202 744
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	50 367	44 328	34 228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57 507	57 648	57 786
Инвестиции в дъщерни предприятия	4 821	452	452
Имоти, машини и съоръжения	20 604	21 078	19 955
Инвестиционни имоти	7 689	12 840	12 920
Нематериални активи	2 308	2 022	1 825
Други активи	8 127	8 620	8 019
ОБЩО АКТИВИ	690 220	644 840	596 861

Източник: Одитирани годишни самостоятелни финансови отчети за 2024 г., 2023 г. и 2022 г.

Стойността на общите активи на Банката на самостоятелна основа към 31.12.2024 г. спрямо същия период на 2023 година се увеличава с 45 380 хил. лв. или със 7.04 %. За целия тригодишен период ръста е 15.64% или 93 359 хил. лв.

Паричните средства в каса и салдата в Централните банки за 2024 г. формират 18.41 % от балансовото число на Банката, при 28.66 % за предходната година. Средствата по сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 7,09% от балансовото число, при 3,72% година по-рано.

Отчетен е ръст на отпуснатите през 2024 г., кредити и аванси от 27.10 % през 2024 г. в сравнение с 2023 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, дялове в колективни инвестиционни схеми, ДЦК и корпоративни облигации също се увеличават, като техният относителен дял в активите на Банката към 31.12.2024 г. е 28,69 %, при 24,39 % през 2023 г. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Банката, както и подход за минимизиране риска от ликвидни дисбаланси.

В абсолютно изражение е налице увеличение на нетния размер на кредитите с 57 832 хил. лв. Това увеличение е отражение на стратегията на Банката за бързо развитие на кредитната дейност и нови банкови продукти. От общия размер на кредитния портфейл към 31.12.2024 г. 77.26 % са кредитите, отпуснати в левове, а 22.74 % - са в чуждестранна валута. Предоставения ресурс на банки представлява 18.05 % или 48 966 хил. лв. от всички кредити, като 81.95 % или 222 265 хил. лв. са отпуснати на клиенти, различни от кредитни институции. Конкретно според типа на клиентите: 68.88 % от брутния размер на кредитите преди обезценка са кредитите на корпоративни клиенти, а 31.12 % са кредитите за домакинства и физически лица.

Дълготрайните активи на Банката, които включват дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти, заемат дял от 4.43 % от общата сума на активите ѝ.

Към 31.12.2024 г. Банката отчита инвестиционни имоти които са 1.11% от активите към 31.12.2024 г., като за разглеждания тригодишен период намаляват с 40.49 %. Намалението основно е резултат от продажби, както и на апортна вноска на имот в дъщерно дружество. Инвестиционните имоти основно са сгради с търговско и производствено предназначение.

Структурата на активите през 2024 г. е в съответствие с политиката на Банката за инвестиране в ниско рискови активи и прилагане на по-консервативен подход при отпускане на кредити. Успоредно с това Банката насочва усилията си към наблюдение на действащите кредити и подобряване на тяхното качество.

Пасиви и собствен капитал

Таблица 26

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на самостоятелна основа		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
ПАСИВИ			
Депозити и заеми от кредитни институции	1 870	1 901	1 788
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	610 595	568 456	525 422
Задължения по лизингови договори	4 815	4 998	2 936
Емитирани конвертируеми облигации	-	8 074	22 160
Данъчни пасиви	1 177	1 162	1 050
Други пасиви	1 495	2 078	2 987
Провизии	806	590	335
ОБЩО ПАСИВИ	620 758	587 259	556 678
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	69 462	57 581	40 183
Акционерен капитал	36 795	33 595	27 995
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	3 552	3 144	1 066
Преоценъчни резерви	10 489	9 271	8 127
Законови резерви	5 294	3 039	2 863
Премийни резерви	13 200	8 400	-
Други резерви	132	132	132
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	690 220	644 840	596 861

Източник: Одитирани годишни самостоятелни финансови отчети за 2024 г., 2023 г., 2022 г.

Към 31.12.2024 г. общата стойност на пасивите заема приблизително 89.94% от сумата на пасивите и собствения капитал. Нарастването им за 2024 г. е с 5.70% или 33 499 хил. лв. спрямо 2023 г. През периода 31.12.2024 г. - 31.12.2022 г. нарастването на задълженията е с 11.51%.

През последните три години Банката поддържа стабилна възходяща тенденция по отношение на привлечените средства. Основният източник на привлечени средства за Банката са привлечените средства от граждани, предприятия и други депозанти, различни от кредитни институции, които имат почти абсолютен дял от 98.36% от всички

привлечени средства, което позволява на Банката да не е зависима от друго външно финансиране. На годишна база увеличението при тях е 7.41%.

Преобладаващ дял имат привлечените средства в лева като през разглеждания период се наблюдава известна волатилност по отношение на процентното им отношение в общия размер на привлечения ресурс. Акумулираният финансов ресурс е необходимата база за реализирането на стратегията на Банката за активно развитие на кредитната дейност с акцент върху ритейл кредитирането.

Към 31.12.2024 г. най-голям относителен дял в депозитите на клиенти, различни от кредитни институции заемат депозитите на граждани и домакинства, включително и нерезиденти – 43.16%, при 42.30% към 31.12.2023 г.

Банката няма задължения по подчинен срочен дълг, дългово-капиталови инструменти и по репо-сделки.

Собственият капитал на самостоятелна основа на Банката за тригодишния период нараства със 72.86%, като само за 2024 г. се увеличава спрямо 2023 г. с 20.63 %. Това основно се дължи на увеличение на акционерния капитал в следствие на пълното конвертиране на издадената през 2020 г., емисия конвертируеми облигации, като общо за тригодишния период акционерния капитал е увеличен с 8 800 000 лева. През 2024 г. е конвертиран общо облигационен дълг в размер на 8 млн. лв., като е увеличен акционерният капитал с 3 200 хил. лв. и премийните резерви с 4 800 хил. лв. (2023 г.: конвертиран общо облигационен дълг в размер на 14 млн. лв., като е увеличен акционерният капитал с 5 600 хил. лв. и премийните резерви с 8 400 хил. лв.). Допълнителна подкрепа на капиталовата позиция на Банката оказва и формирания положителен финансов резултат през разглеждания период като ръста към 31.12.2024 г. спрямо 31.12.2022 г. в абсолютна стойност е 2 134 хил. лв.

Банката има следните условни задължения:

Таблица 27

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на самостоятелна основа		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Условни задължения			
Банкови гаранции	21 864	16 513	17 355
Кредитни ангажменти	17 400	17 230	13 028
Общо условни задължения	39 264	33 743	30 383

Източник: Одитирани годишни самостоятелни финансови отчети за 2024 г., 2023 г., 2022 г.

Общият размер на банковите гаранции бележи ръст през 2024 г. спрямо 2023 г. с 32.40 % и с 25.98 % спрямо 2022 г. Издадените гаранции са основно гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката, или с други активи.

В резултат на нарастването на кредитния портфейл на Банката към 31.12.2024 г, неусвоените ангажменти, които се формират по разрешени договорени кредити, кредитни линии и овърдрафти също нарастват макар и минимално.

Базовия собствен капитал от първи ред на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2024 г. е 64 313 хил. лв. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2024 г. са както следва: Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 19.41%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%; Съотношение на капитала от първи ред – 19.41%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%; Съотношение на обща капиталова адекватност – 19.41%, при нормативно изискуемо съотношение от 9.75%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2024 г. е 26 506 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната: Капиталови изисквания

за кредитен риск – 23 732 хил. лв.; Капиталови изисквания за операционен риск – 2 774 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2024 г. техните размери съответно са 8 283 хил. лв. (2023 г.: 7 612 хил. лв.), 9 601 хил. лв. (2023 г.: 8 924 г.) и 6 494 хил. лв. (2023 г.: 5 937 хил. лв.).

Финансови резултати от дейността на Емитента на самостоятелна основа
Таблица 28 ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На самостоятелна основа		
	2024	2023	2022
Приходи от лихви	18 263	16 519	11 832
(Разходи за лихви)	(1 242)	(873)	(1 342)
Нетен лихвен доход	17 021	15 646	10 490
Приходи от дивиденди	265	234	307
Приходи от такси и комисиони	5 837	5 258	4 833
(Разходи за такси и комисиони)	(979)	(763)	(799)
Нетен доход от такси и комисионни	4 858	4 495	4 034
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3 012	2 999	2 556
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	60	(154)	85
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	915	(430)	-
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка	26	(45)	17
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	316	27	57
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173	1 767
Други оперативни разходи, нетно	(2 357)	(1 513)	(1 384)
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД*	25 077	22 167	18 921
Административни разходи	(17 644)	(14 993)	(13 427)
Разходи за амортизация	(3 736)	(3 793)	(3 758)
Разходи за провизии	(33)	(9)	4
Разходи за обезценка	(310)	(596)	(56)
Печалба за периода	2 639	2 334	505
Доход на акция	0.076	0.076	0.018

Източник: Одитирани годишни самостоятелни финансови отчети за 2024 г., 2023 г. и 2022 г.

* ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД - Финансова информация, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на Емитента

Кумулативният ръст на Приходите от лихви на неконсолидирана основа към края на 2024 г. за последните три години възлиза на 54,35%. На годишна база се наблюдава повишение на приходите от лихви през целия период, като абсолютното нарастване за периода 2022 г. – 2024 г. е в размер на 6 431 хил. лв. Увеличението на приходите от лихви е логично предвид трайното нарастване на кредитния портфейл на Банката през разглеждания период и ефекта от покачването на лихвените проценти. Увеличение на приходите от лихви се наблюдава и от финансовите активи отчитани по, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и на лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа. Същевременно се отчита намаляване на разходите за лихви през тригодишния период (с 7,45%), независимо, че в края на 2024 г. техният размер нараства с 42,27% спрямо 2023 г. Увеличението на разходите за лихви през 2024 г. се дължи основно на увеличението на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции, което в абсолютна стойност е 42 139 хил. лв., както и на ръста на лихвените нива.

Нетният лихвен доход през 2024 г. се увеличава спрямо 2023 г. с 8,79%, а нарастването спрямо 2022 г. е със 62,26%. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 67,87% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи дялът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ от 87,49% през 2023 г. намалява на 81,67% през 2024 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти бележат увеличение със 68,37% за последната финансова година (103,59% за периода 2022 г. – 2024 г.), което основно е резултат от реструктуриране на портфейлите на финансовите активи на Банката.

Приходите от такси и комисиони на самостоятелна основа на Банката за 2024 г. се увеличават с 11,01% в сравнение с 31.12.2023 г. и с 20,77% спрямо финансовата 2022 г.

Нетният доход от такси и комисиони през 2024 г. се увеличава с 8,08% спрямо 2023 г. и с 20,43% спрямо 2022 г. Разходите за такси и комисиони са формирани главно от такси за хранване и освобождаване на касови наличности, както и такси по банкови преводи, обслужване на сметки на Банката, сделки с ценни книжа и други. През 2024 г. „Тексим Банк“ АД е въвела промени в тарифата на Банката с цел запазване на приходите от такси и комисиони и следвайки основните пазарни тенденции. Нетният доход от такси и комисиони е вторият основен източник на доход за Банката и представлява 19,37% от нетния оперативен доход.

Изплатените дивиденди от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия формират 75,47% от всички приходи от дивиденди.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 783 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2024 г. възлиза на 1 396 хил. лв., Нетните печалби от финансови активи задължително определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата е в размер на 833 хил.лв. или общо Нетната печалба от финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата е 3 012 хил. лв.

Реализираните други оперативни приходи от дейността към 31.12.2024 г. се формират от приходи от наеми, възнаграждения по договори за финансово посредничество и продажба на юбилейни монети. През 2024 г. е извършената преоценка по справедлива стойност на инвестиционни имоти на Банката в резултат, на което е реализиран приход от 235 хил. лв.

Увеличението на административните разходи се дължи на ръста при разходите за персонал, които заемат най-голям дял – 68,57% в тяхната структура, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 28,30%.

Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2024 г. е формиран от обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 87 хил. лв. и на обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 223 хил. лв.

Формираните разходи за провизии са по задбалансови ангажименти.

Към 31.12.2024 г. одитираният финансов резултат на Банката на самостоятелна основа е печалба в размер на 2 639 хил. лв., като увеличението спрямо година по-рано е 13,07%, а за тригодишния период ръстът е 422,57%. Увеличението на финансовия резултат се дължи основно на увеличение на приходите от основната банкова дейност, респективно на нетния оперативен доход, който напълно компенсира ръста от 17,68% през 2024 г. на административните разходи и ръста на разходите за провизии.

Парични потоци на Емитента

Паричните потоци на Банката на неконсолидирана основа по видове дейности - оперативна, инвестиционна и финансова за последните три одитирани финансови години са представени в таблицата по-долу:

Таблица 29

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на самостоятелна основа		
Нетни парични потоци по видове дейности в /хил. лв./	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
От оперативна(основна) дейност	3 464	26 780	49 806
От инвестиционна дейност	(34 554)	(15 962)	(2 518)
От финансова дейност	(1 870)	(1 775)	(1 630)
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти нетно	(32 960)	9 043	45 658
Парични средства в началото на периода	206 360	197 317	151 659
Парични средства в края на периода	173 400	206 360	197 317

Източник: Одитирани годишни самостоятелни финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г.

Нетните парични потоци от оперативна дейност намаляват прогресивно за последните три финансови години, което се дължи основно на изпреварващото увеличение кредитния портфейл в сравнение с нарастването на депозитната база.

Нетните потоци от инвестиционна дейност за последните три отчетни годишни периода са формиран предимно от парични плащания за придобиване на финансови активи отчитани през друг всеобхватен доход. В резултат паричният поток от инвестиционна дейност и през 2024 г. продължава да е отрицателен, като най-голяма тежест има ръста при дълговите ценни книжа (корпоративни облигации и български ДЦК).

Традиционно измененията в паричните потоци от финансова дейност са свързани с плащания по договори за лизинг и запазват относителна стабилност.

Самостоятелна финансова информация към 30.06.2025 г.

Активи, пасиви и собствен капитал

Активи

Таблица 30

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На самостоятелна основа	
	30.06.2025	31.12.2024
Парични средства и парични салда при централни банки	197 973	127 074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	48 660	48 048
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	90 622	92 444
Кредити и вземания	240 440	271 231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52 686	50 367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57 516	57 507
Инвестиции в дъщерни предприятия	4 821	4 821
Имоти, машини и съоръжения	22 013	20 604
Инвестиционни имоти	6 714	7 689
Нематериални активи	2 216	2 308
Други активи	19 131	8 127
ОБЩО АКТИВИ	742 792	690 220

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен самостоятелен финансов отчет към 31.12.2024 г.

Пасиви и собствен капитал

Таблица 31

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на самостоятелна основа	
	30.06.2025	31.12.2024
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1 883	1 870
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	661 339	610 595
Задължения по лизингови договори	4 395	4 815
Емитирани конвертируеми облигации	-	-
Данъчни пасиви	199	1 177
Други пасиви	3 121	1 495
Провизии	810	806
ОБЩО ПАСИВИ	671 747	620 758
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Акционерен капитал	36 795	36 795
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	2 491	3 552
Преоценъчни резерви	10 475	10 489
Законови резерви	7 952	5 294
Премийни резерви	13 200	13 200
Други резерви	132	132
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	742 792	690 220

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен самостоятелен финансов отчет към 31.12.2024 г.

Банката има следните условни задължения:

Таблица 32

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на самостоятелна основа	
	30.06.2025	31.12.2024
Условни задължения		
Банкови гаранции	21 184	21 864
Кредитни ангажименти	20 427	17 400
Общо условни задължения	41 611	39 264

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен самостоятелен финансов отчет към 31.12.2024 г.

Финансови резултати от дейността на Емитента на самостоятелна основа

Таблица 33

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На самостоятелна основа	
	30.06.2025	30.06.2024
Приходи от лихви	9 641	8 863
Разходи за лихви	(1 119)	(543)
Нетен лихвен доход	8 522	8 320
Приходи от дивиденди	258	214
Приходи от такси и комисиони	3 313	2 817
(Разходи за такси и комисиони)	(532)	(439)
Нетен доход от такси и комисионни	2 781	2 378
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1 528	1 011
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17	34
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	0
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка	(73)	(13)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	74	97
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	0	235
Други оперативни разходи, нетно	(470)	(643)
ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД*	12 988	11 996
Административни разходи	(9 298)	(8 290)
Разходи за амортизация	(1 879)	(1 862)
Разходи за провизии	(3)	(69)
Разходи за обезценка	92	107
Печалба за периода	1 597	1 519
Доход на акция	0.043	0.045

Източник: Неодитирани междинни самостоятелни финансови отчети към 30.06.2025 г. и 30.06.2024 г.

* ОБЩО НЕТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД - Финансова информация, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на Емитента

Парични потоци на Емитента

Паричните потоци на Банката по видове дейности - оперативна, инвестиционна и финансова към 30.06.2025 г. и съответния сравним период са представени в таблицата по-долу:

Таблица 34

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на самостоятелна основа	
	30.06.2025	31.12.2024
Нетни парични потоци по видове дейности в /хил. лв./		
От оперативна(основна) дейност	36 293	3 464
От инвестиционна дейност	(614)	(34 554)
От финансова дейност	(3 333)	(1 870)
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти нетно	32 346	(32 960)
Парични средства в началото на периода	173 400	206 360
Парични средства в края на периода	205 746	173 400

Източник: Неодитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен самостоятелен финансов отчет към 31.12.2024 г.

13.2. Консолидирани финансови отчети

Избраната финансова информация за Емитента е представена в табличен формат и включва:

- Годишни одитирани финансови отчети на консолидирана основа на „Тексим Банк” АД към 31.12.2022 г., 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г.;
- Междинен неодитиран финансов отчет на консолидирана основа към 30.06.2025 г.

Активи, пасиви и собствен капитал

Активи

Таблица 35

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На консолидирана основа		
	2024	2023	2022
Парични средства и парични салда	127 074	184 820	183 493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	48 759	44 195	36 612
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	92 444	55 723	39 073
Кредити и вземания	271 231	213 705	203 207
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	50 367	44 328	34 228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57 507	57 648	57 786
Имоти, машини и съоръжения	24 365	21 076	19 955
Инвестиционни имоти	7 689	12 840	12 920
Нематериални активи	2 339	2 049	1 841
Репутация	42	42	42
Други активи	8 196	8 685	8 079
ОБЩО АКТИВИ	690 013	645 111	597 236

Източник: Одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2024 г., 2023 г. и 2022 г.

Видно е, че динамиката на измененията на активите на консолидирано ниво следва тази на индивидуално, като в абсолютна и относителна стойност тенденциите се запазват.

Пасиви и собствен капитал

Таблица 36

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирано ниво		
	2024	2023	2022
ПАСИВИ			
Депозити и заеми от кредитни институции	1 870	1 901	1 788
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	609 993	568 227	525 326
Задължения по лизингови договори	4 815	4 998	2 936
Емитирани конвертируеми облигации	-	8 074	22 160
Данъчни пасиви	1 198	1 178	1 062
Други пасиви	1 505	2 119	3 050
Провизии	806	590	335
ОБЩО ПАСИВИ	620 187	587 087	556 657
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	69 826	58 024	40 579
Акционерен капитал	36 795	33 595	27 995
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	3 916	3 587	1 462
Преоценъчни резерви	10 489	9 271	8 127
Законови резерви	5 294	3 039	2 863
Премийни резерви	13 200	8 400	-
Други резерви	132	132	132
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	690 013	645 111	597 236

Източник: Одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2024 г., 2023 г. и 2022 г.

Банката има следните условни задължения:

Таблица 37

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Условни задължения			
Банкови гаранции	21 864	16 513	17 355
Кредитни ангажименти	17 400	17 230	13 028
Общо условни задължения	39 264	33 743	30 383

Източник: Одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2024 г., 2023 г., 2022 г.

Динамиката на измененията на пасивите на консолидирано ниво следва тази на индивидуално, като в абсолютна и относителна стойност тенденциите се запазват.

Финансови резултати от дейността на Емитента на консолидирана основа

Таблица 38

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На консолидирана основа		
	2024	2023	2022
Приходи от лихви	18 270	16 530	11 758
Разходи за лихви	(1 242)	(874)	(1 342)
Нетен лихвен доход	17 028	15 656	10 416
Приходи от дивиденди	65	34	57
Приходи от такси и комисиони	6 558	5 924	5 467
(Разходи за такси и комисиони)	(980)	(764)	(799)
Нетен доход от такси и комисионни	5 578	5 160	4 668
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3 018	2 995	2 554
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	60	-154	85
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	915	-430	
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка	26	-45	17
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	227	27	57
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	235	173	2 141
Други оперативни разходи, нетно	(2 126)	(1 286)	(1 254)
Административни разходи	(18 361)	(15 616)	(13 899)
Разходи за амортизация	(3 744)	(3 794)	(3 758)
Разходи за провизии	(33)	(9)	4
Разходи за обезценка	(310)	(596)	(56)
Печалба за периода	2 560	2 381	315
Доход на акция	0.074	0.077	0.011

Източник: Одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2024 г., 2023 г. и 2022 г

Парични потоци на Емитента

Паричните потоци на Банката на консолидирана основа по видове дейности - оперативна, инвестиционна и финансова за последните три одитирани финансови години са представени в таблицата по-долу:

Таблица 39

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Нетни парични потоци по видове дейности в /хил. лв./			
От оперативна(основна) дейност	2 853	26 833	48 219
От инвестиционна дейност	(34 249)	(16 172)	(929)
От финансова дейност	(1 870)	(1 775)	(1 630)
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти нетно	(33 266)	8 886	45 660
Парични средства в началото на периода	206 666	197 780	152 120
Парични средства в края на периода	173 400	206 666	197 780

Източник: Одитирани годишни консолидирани финансови отчети за 2022 г., 2023 г., 2024 г.

Консолидирана финансова информация към 30.06.2025 г.

Активи, пасиви и собствен капитал

Активи

Таблица 40

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На консолидирана основа	
	30.06.2025	31.12.2024
Парични средства и парични салда при централни банки	197 973	127 074
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	49 274	48 759
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	90 622	92 444
Кредити и вземания	240 440	271 231
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	52 686	50 367
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57 516	57 507
Имоти, машини и съоръжения	25 776	24 365
Инвестиционни имоти	6 714	7 689
Нематериални активи	2 240	2 339
Репутация	42	42
Други активи	19 448	8 196
ОБЩО АКТИВИ	742 731	690 013

Източник: Неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2024 г.

Пасиви и собствен капитал

Таблица 41

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа	
	30.06.2025	31.12.2024
ПАСИВИ		
Депозити и заеми от кредитни институции	1 883	1 870
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	661 000	609 993
Задължения по лизингови договори	4 395	4 815
Емитирани конвертируеми облигации	-	-
Данъчни пасиви	206	1 198
Други пасиви	3 134	1 505
Провизии	810	806
ОБЩО ПАСИВИ	671 428	620 187
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	71 303	69 826
Акционерен капитал	36 795	36 795
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	2 749	3 916
Преоценъчни резерви	10 475	10 489
Законови резерви	7 952	5 294
Премийни резерви	13 200	13 200
Други резерви	132	132
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	742 731	690 013

Източник: Неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2024 г.

Банката има следните условни задължения:

Таблица 42

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа	
	30.06.2025	31.12.2024
Условни задължения		
Банкови гаранции	21 184	21 864
Кредитни ангажименти	20 427	17 400
Общо условни задължения	41 611	39 264

Финансови резултати от дейността на Емитента на консолидирана основа

Таблица 43

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	На консолидирана основа	
	30.06.2025	30.06.2024
Приходи от лихви	9 648	8 867
Разходи за лихви	(1 119)	(543)
Нетен лихвен доход	8 529	8 324
Приходи от дивиденди	8	14
Приходи от такси и комисиони	3 689	3167
(Разходи за такси и комисиони)	(532)	(440)
Нетен доход от такси и комисионни	3 157	2 727
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1 540	1 017
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17	34
Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност	48	0
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка	(73)	(13)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	74	8
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	-	235
Други оперативни разходи, нетно	(346)	(520)
Административни разходи	(9 669)	(8 648)
Разходи за амортизация	(1 883)	(1 866)
Разходи за провизии	(3)	(69)
Разходи за обезценка	92	107
Печалба за периода	1 491	1 350

Източник: Неодитирани междинни консолидирани финансови отчети към 30.06.2025 г. и 30.06.2024 г.

Парични потоци на Емитента

Паричните потоци на Банката на консолидирана основа по видове дейности - оперативна, инвестиционна и финансова към 30.06.2025г. и съответния сравним период са представени в таблицата по-долу:

Таблица 44

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа	
Нетни парични потоци по видове дейности в /хил. лв./	30.06.2025	31.12.2024
От оперативна(основна) дейност	36 542	2 853
От инвестиционна дейност	(863)	(34 249)
От финансова дейност	(3 333)	(1 870)
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти нетно	32 346	(33 266)
Парични средства в началото на периода	173 400	206 666
Парични средства в края на периода	205 746	173 400

Източник: Неодитиран междинен консолидиран финансов отчет към 30.06.2025 г. и одитиран годишен консолидиран финансов отчет към 31.12.2024 г.

13.3. Избрани финансови коефициенти на неконсолидирана основа*

Таблица 45

Финансови резултати на неконсолидирана основа	30.06.2025	30.06.2024	2024	2023	2022
Възвръщаемост на собствения капитал	2.27%	2.60%	4.15 %	4.77 %	1.29 %
Възвръщаемост на активите	0.22%	0.23%	0.40 %	0.38 %	0.09 %
Собствен капитал / общо активи	9.56%	9.01%	10.06 %	8.93 %	6.73 %
Оперативни разходи / общо активи	1.38%	1.41%	3.01%	2.63%	2.56%
Оперативни разходи / Нетен оперативен доход	78.70%	77.19%	82.73%	76.55%	80.85%
Кредити и вземания от клиенти, различни от кредити институции / общо активи	31.00%	31.26%	32.20 %	29.37 %	31.23 %
Депозити от клиенти, различни от кредитни институции / общо активи	89.03%	85.17%	88.46 %	88.15 %	88,03%
Обща капиталова адекватност	17.92%	19.36%	19.41 %	19.58 %	21.82 %
Коефициент на ликвидно покритие	161.57%	117.26%	130.66 %	210.85 %	195.52 %

Източник: Тексим Банк АД

*Всички показатели за възвръщаемост са изчислени по формулите на ЕБО, като активите и собствения капитал са с осреднени стойности, а финансовия резултат е на годишна база.

** Оперативни разходи включва: Освен оперативните разходи, така и Административни разходи и Парични вноски за фондове за реструктуриране и схеми за гарантиране на депозитите.

Определенията и подробните разяснения относно капиталовите коефициенти са представени в т. 16.4 от Проспекта.

Ръстът на показателите за възвръщаемост на собствения капитал и възвръщаемост на активите се дължи на значителния ръст на печалбата през трите предходни финансови години. През разглеждания период Банката се развива с бързи темпове по отношение нарастването на лихвоносните активи и собствения капитал.

Показателят кредити и вземания от клиенти, различни от кредитни институции към общо активи запазва постоянни нива, което показва стабилност в структурата на активите.

Независимо от значителния и постоянен ръст на активите, нарастването на оперативните разходи е с по-умерени темпове, което се отразява в минимално увеличение на коефициента на оперативните разходи към общо активите.

През разглеждания период 2022 г. - 2024 г. се наблюдава динамика в съотношението на оперативните разходи към НОД. Въпреки, че през 2023 г. имаме подобрене на това съотношение, към края на 2024 г., е отчетен ръст основно поради изпреварващия темп на увеличение на административните разходи, спрямо ръста на НОД.

Стабилност запазва делът на депозитите, различни от кредитни институции към общо активи, което заедно с обстоятелството на постоянни нива при кредитите към същата категория клиенти, показва, че институцията привлича средства и финансира с тях една и съща категория клиенти.

13.4. Одитиране на годишна финансова информация

Съгласно Закона за кредитните институции, годишните финансови отчети на „Тексим Банк“ АД на самостоятелна и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. „Тексим Банк“ АД съгласува предварително с БНБ избора на одитори.

13.5. Правни и арбитражни производства

Към датата на съставяне на настоящия Проспект няма висящи държавни, правни, или арбитражни производства, по които Банката да е страна и които могат или са могли да имат значителни последици за Банката и/или за финансовото състояние, или рентабилност на групата и доколкото е известно на Банката не е имало опасност от такива.

Към датата на съставяне на настоящия Проспект няма висящи държавни, правни или арбитражни производства, по които дъщерните дружества на Банката „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД, „Тексим Инвестиции“ ЕООД и УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД да са страна и които могат или са могли да имат значителни последици за Емитента, дружествата и/или за финансовото състояние, или рентабилност на групата и доколкото е известно на Банката не е имало опасност от такива.

13.6. Промяна във финансовото състояние

След датата на последния междинен финансов отчет изготвен към 30.06.2025 г., не са настъпили значителни промени във финансовото състояние на Емитента, както и на финансовото състояние на Групата.

Към момента на изготвянето на този Проспект не са налице обстоятелства, които да налагат представяне на проформа финансова информация.

13.7. Акционерен капитал

Регистрираният капитал на „Тексим Банк“ АД към датата на настоящия Проспект е 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 36 795 036 (тридесет и шест милиона

седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя поименни, безналични акции с право на 1 (един) глас в ОСА, всяка една акция с номинална стойност 1 (един) лев и обща номинална стойност на всички акции 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева. Всички 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя акции от капитала на Банката са изплатени изцяло.

За периода обхванат от историческата финансова информация в настоящия документ, Дружеството е увеличило акционерния си капитал с 8 800 000 лева.

С Решение от 06.02.2020 г. на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, съобразно измененията в Устава на Банката, приети с Решение от 03.07.2019 г. на Общото събрание на акционерите, е прието решение за емитиране и допускане до търговия на регулиран пазар на 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, лихвоносни, конвертируеми корпоративни облигации, с единична номинална стойност от 1 000 лв., с общ размер 22 000 000 лв.

С Решение на УС от 12.03.2020 г. (Протокол № 13/12.03.2020 г.), одобрено от НС (Протокол № 12/12.03.2020 г.) е приет коригиран Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, във връзка с Писмо на КФН, изх. № РГ-05-16-1/20.02.2020 г. и е допълнено Решението от 06.02.2020 г. на Управителния съвет.

През 2020 г. Банката емитира посочената Емисия с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%. При публичното предлагане на облигациите са издадени права по смисъла на § 1, т. 3 от ДР на ЗППЦК. Емисията беше изцяло реализирана. С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22 000 хил. лв. През 2023 г. и 2024 г. с цел допълнително укрепване капиталовата позиция на Банката и увеличаване на капитала от първи ред беше извършено конвертиране на облигациите, като в началото на 2023 г. бяха конвертирани облигации с номинална стойност 5 000 хил. лв., през втората половина на 2023 г. бяха конвертирани допълнителна част от тези облигации с номинална стойност 9 000 хил. лв., а през 2024 г. бяха конвертирани и останалите облигации с общ остатъчен номинал в размер на 8 000 хил. лв.. По този начин акционерният капитал беше увеличен с 8 800 хил. лв., а премийните резерви с 13 200 хил. лв.

От датата на учредяване на дружеството до момента на изготвяне на настоящия документ повече от 10 на сто от капитала не е бил заплатен с активи, различни от парични средства. Капиталът на Банката е внесен изцяло в парични средства. Дружеството не е издавало акции, които не представляват капитал.

Банката не притежава собствени акции и дъщерните дружества на Банката не притежават акции от капитала на Банката.

Преди датата на настоящия документ Банката не е емитирала други ценни книжа освен посочените по-горе. Банката не е издавала права за придобиване и не е поемала задължения по отношение на разрешен уставен, но неемитиран капитал.

Банката е емитирала само един клас акции – обикновени, безналични, поименни, като всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и право на ликвидационен дял. Банката не е емитирала привилегирани акции.

Няма лица, които да притежават опции върху капитала на Банката, или опции върху капитала на дъщерните ѝ дружества. Никой член на групата, към която

Емитентът принадлежи, няма капитал, който е под опция или е договорено условно или безусловно да бъде поставен под опция.

Акциите, издадени от Дружеството са приети за търговия (борсов код: TXIM) на регулиран пазар в България – Сегмент акции Standard на „Българска фондова борса“ АД.

13.8. Учредителен акт и устав

Уставът на „Тексим Банк“ АД, приет от Общото събрание на акционерите на 28.06.2012 г., последно изменен с Решение на ОСА от 25.06.2025 г. и вписан с актуалните изменения в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел с № 20250811125502, е съобразен с изискванията на ТЗ, ЗКИ, ЗПФИ, ЗППЦК и другите действащи нормативни актове към датата на провеждане на събранието. Уставът не съдържа разпоредби, в които са посочени целите на Емитента.

Съгласно чл. 5, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД, предметът на дейност на Банката е: Публично привличане на влогове, или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск.

Банката може да извършва и следните дейности (чл. 5, ал. 2 от Устава):

1. извършване на платежни услуги по смисъла на закона за платежните услуги и платежните системи;

2. издаване и администриране на други средства за плащане /пътнически чекове и кредитни писма/, доколкото тази дейност не е обхваната от т. 1;

3. приемане на ценности на депозит;

4. дейност като депозитарна или попечителска институция;

5. финансов лизинг;

6. гаранционни сделки;

7. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;

8. предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

9. парично брокерство;

10. придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);

11. издаване на електронни пари;

12. придобиване и управление на дялови участия;

13. отдаване под наем на сейфове;

14. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

15. други подобни дейности, определени с наредба на Българската Народна Банка.

Банката не може да извършва по занятие други дейности извън посочените по-горе, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията си по предоставени кредити.

Съгласно чл. 8, ал. 1 (последно изменен с решение на УС от 16.07.2024 г., за отразяване на промяна в размера на капитала, взето на основание чл. 15а, ал. 3 от Устава) от Устава капиталът на Банката е 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева разпределен в 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност 1 (един) лев всяка една.

„Тексим Банк” АД е публично акционерно дружество – банка, с двустепенна система на управление. Органи на дружеството са Общото събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет.

Общо събрание на акционерите:

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Компетентността на Общото събрание на акционерите е посочена в чл. 23 от Устава на банката.

Общото събрание на акционерите:

1. изменя и допълва Устава на Банката;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува и прекратява Банката след предварително разрешение на БНБ и при спазване на изискванията и ограниченията, предвидени в закона;
4. избира и освобождава членовете на Надзорния съвет
5. определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Управителния и Надзорния съвет, както и срокът за който са дължими;
6. избира и освобождава ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол и определя възнагражденията им;
7. въз основа на препоръка от одитния комитет избира и освобождава специализирано одиторско предприятие, регистриран одитор по смисъла на ЗНФО, за заверка на годишния финансов отчет;
8. избира и освобождава членовете на Одитния комитет и определя мандата им съгласно разпоредбите на ЗНФО;
9. одобрява годишния финансов отчет на Банката след заверка от назначено специализирано одиторско предприятие;
10. взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд “Резервен” и за изплащане на дивидент при спазване на изискванията, предвидени в действащото законодателство;
11. взема решение за издаване на облигации и други дългови ценни книжа, включително конвертируеми облигации;
12. назначава ликвидаторите при прекратяване на Банката, освен в случаите на принудителна ликвидация и несъстоятелност;
13. определя размера на гаранциите, които се представят от членовете на Надзорния и Управителния съвет
14. освобождава от отговорност членовете на Надзорния и Управителния съвет;
15. взема решения за сключване на сделки, които съгласно разпоредбите на ЗППЦК не могат да бъдат извършени от лицата, които представляват и управляват Банката без изрично овластяване от Общото събрание;
16. решава всички други въпроси, предоставени в неговата компетентност от Устава или от закона.

Общото събрание се провежда най-малко веднъж годишно. Редът за свикване и провеждане на Общото събрание е подробно по-долу в настоящия документ.

Надзорен съвет:

Надзорният съвет е орган на Банката, който осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет на Банката. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката единствено в отношенията ѝ с Управителния съвет.

Надзорният съвет на Банката се състои от три до седем члена. Най-малко една трета от членовете му трябва да бъдат независими по смисъла на ЗППЦК. Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание за срок до пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Член на Надзорния съвет може да бъде

дееспособно физическо лице, както и юридическо лице. Едно лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. Надзорният съвет избира от своите членове председател, приема правилата за работата си и одобрява правилника за работа на Управителния съвет.

Компетентността на Надзорния съвет е посочена в чл. 42 от Устава на Банката.

Надзорният съвет :

1. избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
2. свиква Общото събрание;
2. приема правила за дейността си;
3. приема политика за възнагражденията в Банката;
4. одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
5. взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещни тежести върху тях в интерес на Банката;
6. одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
 - а) придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях.
 - б) вътрешната структура, щата и организация на Банката.
 - в) съществени вътрешно-организационни промени.
 - г) откриване и закриване на клонове.
 - д) промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание.
 - е) сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи или поема задължения и гаранции, над стойност, определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.
 - ж) издаване на облигации в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава.
 - з) овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката.
 - и) увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването по чл. 15а от Устава.

7. определя лимитите за отпускане на кредити, кредитни линии, поемане на поръчителства, гаранции и др. обезпечения и издаване на ценни книги на запис на заповед от Управителния съвет, без съгласуване с Надзорния съвет.

8. решава други въпроси, когато това е предвидено в закона или устава.

Управителен съвет:

Съгласно чл. 36 от Устава на „Тексим Банк“ АД, Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Управителният съвет се състои от три до девет физически лица. Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за срок до 5 години. Те могат да бъдат преизбирани без ограничения, както и да бъдат освобождавани или заменяни по всяко време от Надзорния съвет.

Компетентността на Управителния съвет е посочена в чл. 36, ал. 2 от Устава на банката. Управителният съвет:

1. организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
2. определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната и рисковата политика и правилата за управление на риска;
3. открива и закрива клонове на Банката;

4. взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина, увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването по чл. 15а от Устава, издаване на облигации в рамките на овластяването по чл. 17 от Устава;

5. решава въпросите относно придобиването и разпореждането на недвижими имоти и вещни права върху тях;

6. определя структурата и длъжностите в Банката;

7. изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;

8. взема решения за съществена промяна в дейността на Банката, съществени организационни промени, както и дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Банката или прекратяване на такова сътрудничество;

9. изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

Съгласно чл. 15а, ал. 1 от Устава, срок до 5 години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на Устава, приети с решение на Общото събрание от 25.06.2025 г., Управителният съвет може да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 20 000 000 (двадесет милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

Съгласно чл. 17, ал. 2 и ал. 3 от Устава, в срок до 5 години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на Устава, приети с решение на Общото събрание от 25.06.2025 г., Управителният съвет може да приема решения за издаване на облигации, включително конвертируеми и ипотечни облигации, до общ размер от 20 000 000 лева или равностойността им в друга валута за целия петгодишния период. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет. Условиата на облигационния заем се определят в решението на Управителния съвет при спазване на разпоредбите на действащото законодателство. Банката може да издава облигации, които да се превръщат в акции (конвертируеми облигации) по решение на Общото събрание или на Управителния съвет на базата на делегацията по цитирания член на Устава. При издаване на конвертируеми облигации всеки акционер има право в определен срок да придобие толкова от тях, колкото е съответния му дял в капитала на Банката. Емисионната стойност на конвертируемите облигации не може да бъде по-ниска от номиналната стойност на издадените от Банката акции. Редът за превръщането на облигации в акции се определя в решението на Общото събрание, респективно на Управителния съвет, за издаване на облигациите.

Изпълнителни директори:

Управителният съвет, след одобрението на Надзорния съвет, възлага управлението и представителството на Банката на най-малко двама от своите членове - изпълнителни директори, от които поне едно владее български език и които следва да са придобили опит в банковия или финансовия сектор, като в продължение на не по-малко от пет години са заемали длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ. Възлагането и упълномощаването се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Овластяването може да бъде оттеглено във всеки един момент по решение на Управителния съвет, с одобрение от Надзорния съвет. Имената на лицата, овластени

да представляват Банката, се вписват в търговския регистър.

Банката се представлява от всеки двама от Изпълнителните директори винаги заедно или от всеки един от Изпълнителните директори, заедно с един от прокуристите (ако такива са назначени от Управителния съвет, с одобрение на Надзорния съвет и на БНБ).

Изборът на членове на Управителния и Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове.

Права, преференции и ограничения, отнасящи се до всеки клас съществуващи акции

Всички акции от капитала на „Тексим Банк“ АД са от един клас, дават еднакви права на притежателите си и са обикновени, поименни, безналични, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка и право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент при разпределяне на печалбата и право на ликвидационен дял в случай на прекратяване на Дружеството, пропорционално на номиналната им стойност.

Книгата на акционерите се води от „Централен депозитар“ АД.

Към настоящия момент Банката не е издавала акции от друг клас.

Акциите на Банката са неделими. Когато акцията принадлежи на няколко лица, те упражняват правата си по нея заедно, като определят пълномощник.

Правата, които акциите на Банката дават, се определят от устава и действащото законодателство. Всички акции, които дават еднакви права, представляват отделен клас акции. Не е допустимо ограничаването на правата на отделни акционери от един клас.

Банката може да издава и привилегировани акции с гарантиран и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от действащото законодателство. Банката не може да издава привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или на допълнителен ликвидационен дял.

Всяка обикновена, поименна акция съгласно Устава, ТЗ и ЗППЦК дава следните права на притежателя си:

Право на глас в Общото събрание на акционерите.

Правото на глас е неимушествено право на акционерите, чрез което те участват в управлението на Дружеството при вземането на решения по въпроси, влизащи в компетентността на Общото събрание на акционерите. Дружеството не може да издава акции с право на повече от един глас. За да възникне правото на глас за акционер на Дружеството е необходимо той да е изплатил напълно емисионната стойност на акцията/ите и Дружеството, съответно увеличението на капитала му да бъде вписано в търговския регистър. Правото на глас в Общото събрание се упражнява от лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери с право на глас 14 дни преди датата на Общото събрание. Централният депозитар предоставя на Дружеството списък на акционерите към горепосочената дата (14 дни преди Общото събрание). Присъствието на лицето в този списък е достатъчно условие то да участва в общото събрание и да упражни правото си на глас, след надлежната му легитимация (лична карта за физическите лица; удостоверение за актуално съдебно състояние на акционер юридическо лице и съответно легитимиране на неговия представител). Лице, което е вписано в регистъра на Централния Депозитар след 14-тия ден преди Общото събрание не може да гласува. Притежателите на правото на глас участват в Общото събрание лично или чрез представител. Акционерите в публично дружество имат право да упълномощят всяко

физическо или юридическо лице да участва и да гласува в общото събрание от тяхно име. Член на Надзорния или Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД може да представлява акционер като пълномощник на конкретно Общо събрание само ако акционерът изрично е посочил начин на гласуване по всяко от точките на дневния ред, съгласно ЗППЦК. Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено и да отговаря на останалите изисквания на чл. 116 от ЗППЦК. Преупълномощаването с правата по предходното изречение, както и пълномощното, дадено в нарушение на правилата по предходното изречение, е нищожно.

Право на дивидент при разпределяне на печалбата

Всяка обикновена акция дава право на дивидент, съразмерно с номиналната ѝ стойност. Правото на дивидент възниква като конкретно право след като Общото събрание на акционерите вземе решение за разпределяне на дивиденти съразмерно на притежаваните акции, ако Емитентът е реализирал печалба от дейността си. Право да получат дивидент съгласно ЗППЦК имат лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери с право на дивидент на 14-тия ден след деня на Общото събрание, на което са приети Годишния финансов отчет на Емитента и решението за разпределение на печалбата. Не се допуска авансово разпределяне на дивиденти преди приемане на годишния финансов отчет. ЦД предоставя на Дружеството списък на акционерите към горепосочената дата. Присъствието на лицето в този списък е достатъчно условие то да получи дивидент, след надлежната му легитимация. Дивиденти могат да се изплащат, само ако чистата стойност на активите на Банката (съгласно одитирания и приет на Общото събрание на акционерите годишен финансов отчет), намалена с подлежащите на изплащане дивиденти, ще бъде не по-малка от сумата от акционерния капитал, фонд „Резервен“ и другите фондове, които Банката е задължена да образува по закон, или съгласно своя Устав. Плащане на дивиденти може да бъде правено до сумата на печалбата за текущата финансова година, плюс неразпределената печалба от минали години и частта от фонд „Резервен“ и другите фондове на Банката, надхвърляща определения от закона или Устава минимум, след приспадане на непокрытите загуби от предходни години и отчисленията за фонд „Резервен“ и другите фондове, които Банката е длъжна да образува по закон, или Устав. Банката е длъжна да изплати на акционерите гласувания от общото събрание дивидент в срок три месеца от провеждането му като разходите по изплащането са за сметка на Дружеството. Изплащането на дивидента се извършва по банков път със съдействието на Централен Депозитар АД. След вземане на решението на Общото Събрание на Акционерите за изплащане на дивидент, съответстващата на определения дивидент сума става дължима от Дружеството и не може следващи решения на Общото Събрание на Акционерите или Банката да ограничат или отменят, придобитите от акционерите права независимо от способността на Дружеството да изплати определенияте суми. Лицата, имащи право на дивидент, могат да упражнят това право до изтичане на общия 5-годишен давностен срок, след което правото се погасява и неполучените дивиденти остават в полза на Банката и се отнасят във фонд „Резервен“. Уставът на Банката не предвижда други ограничения за разпределянето на дивидент, както и специални процедури за получаване на дивиденти от акционери, пребиваващи извън България.

Право на ликвидационен дял в случай на прекратяване на Банката

Всяка акция от Емитента дава право на ликвидационен дял, съразмерно на номиналната стойност на акцията. Правото на ликвидационен дял на акционерите е неотменимо и не може да бъде ограничавано. Правото на ликвидационен дял възниква след прекратяване на Емитента, удовлетворяването (или обезпечаването) на

кредиторите на Емитента и изтичане на 6-месечен срок от обявяване на поканата на ликвидаторите до кредиторите на Емитента да предявят вземанията си. С правото на ликвидационен дял разполагат само лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар” АД като акционери към момента на прекратяване на Емитента. Емитентът се прекратява по решение на Общото събрание на акционерите, прието само на основание, предвидено в Устава, както и в случаите, предвидени в закона. Съгласно действащото законодателство, правото на ликвидационен дял се погасява в петгодишен срок от прекратяването на Дружеството.

Всяка акция дава и допълнителни права на акционерите, както следва:

Право на всеки акционер при увеличението на капитала на Емитента да придобие акции, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличението. Съгласно разпоредбата на чл. 112, ал. 1 от ЗППЦК при увеличаване на капитала на Дружеството настоящите акционери имат право да придобият част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала преди увеличението. Това право не може да бъде отменяно или ограничавано въз основа на разпоредба на устав, решение на общо събрание или на управителен орган на Дружеството. При увеличаване на капитала на публично дружество чрез издаване на нови акции се издават права по § 1, т. 3 от ЗППЦК. Срещу всяка съществуваща акция се издава едно право. Изключение от горното е увеличаване на капитала на публично дружество, съгласно чл. 112, ал. 3 и ал. 4 от ЗППЦК, в което имат право да вземат участие съответно единствено негови работници или служители и членове на управителния и/или контролния орган.

Право на участие в управлението, да избира и да бъде избран в органите за управление;

Право на информация, в това число и правото на предварително запознаване с писмените материали по обявения дневен ред на Общото събрание на акционерите и свободното им получаване при поискване; право да се запознае със съдържанието на протокола от проведеното Общо събрание, както и право да задава въпроси относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Емитента (независимо дали тези въпроси са свързани с дневния ред на Общото събрание), освен за обстоятелства, които представляват вътрешна информация;

Право да обжалва пред съда решенията на Общото събрание на акционерите, противоречащи на закона или на Устава на Емитента;

Правата на миноритарните акционери (притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на дружеството) по чл. 118 от ЗППЦК (малцинствените права):

1. Право да предявят исковете на дружеството срещу трети лица в случай на бездействие на управителния орган или контролния орган на дружеството и право да предявят искове срещу членове на управителния орган или контролния орган на дружеството за вреди, причинени на дружеството. Съгласно чл. 118, ал. 1 от ЗППЦК, при бездействие на управителните органи на дружеството, което застрашава интересите на дружеството, лицата, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на публично дружество, могат да предявят пред съда исковете на Дружеството срещу трети лица. Съгласно чл. 118, ал. 2, т. 1 от ЗППЦК, тези акционери могат да предявят иск пред окръжния съд по седалището на дружеството за обезщетение на вреди, причинени на дружеството от действия или бездействия на членовете на управителните и контролните органи и на прокуристите на дружеството.

2. Право да искат свикване на общото събрание на акционерите. Съгласно чл. 118, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК, лицата по чл. 118, ал. 1 от ЗППЦК могат да искат от окръжния съд свикване на общо събрание или овластяване на техният представител да свика общо събрание по определен от тях дневен ред.

3. Право да искат включване на определени въпроси или проекторешения в дневния ред. Съгласно чл. 118, ал. 2, т. 4 от ЗППЦК, лицата по чл. 118, ал. 1 от ЗППЦК могат да искат включването на въпроси и да отправят предложения за решения по вече включени въпроси в дневния ред на вече свиканото общо събрание по реда на чл. 223а от ТЗ, с изключение на случаите, когато в дневния ред на Общото събрание е включена точка, чийто предмет е вземане на решение по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК.

4. Право да искат назначаването на контролори на дружеството. Съгласно чл. 118, ал. 2, т. 2 от ЗППЦК, лицата по чл. 118, ал. 1 от ЗППЦК могат да искат от общото събрание или от окръжния съд назначаването на контролори, които да проверят цялата финансова документация на дружеството и да изготвят доклад за констатациите си.

Акциите на банката са свободно прехвърляеми при спазване на изискванията на действащото законодателство. Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката, има действие от момента на регистрация на сделката в Централния депозитар. Правата по акциите се установяват с документ за регистрация, издаден от Централния депозитар, който води книгата на акционерите.

Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ при следните условия:

1. да има решение на Общото събрание за обратно изкупуване на собствени акции, в което да е определен максималният брой акции, подлежащи на обратно изкупуване, условията и редът, при които ще се извърши изкупуването в срок не по-дълъг от 18 месеца, както и минималният и максималният размер на цената на изкупуване;

2. акциите да са изплатени изцяло;

3. общата номинална стойност на собствените акции да не надхвърля 10 на сто от капитала. Банката е длъжна да прехвърли притежаваните собствени акции над този размер в срок до три години.

Банката може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите на намаление на капитала чрез обезсилване на акции и обратно изкупуване само при условията и по реда на търгово предлагане, съгласно чл. 149б от ЗППЦК. За изкупуването се прилагат изискванията на чл. 111, ал. 5-11 от ЗППЦК и съответните разпоредби на Търговския закон.

Съгласно чл. 28, ал. 1 от ЗКИ физическо или юридическо лице, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение на БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в Банката, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано по смисъла на § 1, т. 6 от Допълнителните разпоредби на ЗКИ или това участие достига или надхвърля или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато Банката става дъщерно дружество. Предварително одобрение от БНБ се изисква и когато участието става квалифицирано или посочените прагове се достигат или надхвърлят в резултат на придобиване на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа. Разпоредбата на чл. 28, ал. 3 от ЗКИ предвижда, че когато в резултат на обективно настъпили обстоятелства извън волята на лицата участието им става квалифицирано или се достигат или надхвърлят праговете по чл. 28, ал. 1 от ЗКИ, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции без одобрение на БНБ, за издаването на което подават заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това. Преди одобрението на БНБ акциите по чл. 28, ал. 3 от ЗКИ не се вземат предвид при определяне кворума на общото събрание на акционерите. Съгласно чл. 28а, ал. 1 от ЗКИ за да получи одобрение, всяко лице или лицата, действащи съгласувано, уведомяват БНБ чрез

писмено заявление за решението си за придобиване по смисъла на чл. 28, ал. 1 или 2 или за възникнало основание по чл. 28, ал. 3 и прилагат необходимите документи, определени с наредба на БНБ.

Уставът на Банката не предвижда други особени права и привилегии по издадените акции на Банката, както и не предвижда ограничения и други условия за прехвърлянето на акциите.

Уставът на „Тексим Банк“ АД не съдържа специфични разпоредби, относно действието, необходимо за промяна на правата на държателите на акциите, различни от тези, предвидени в действащото законодателство. Правата, които акциите дават на притежателите си, се определят от закона и основните от тях са посочени в Устава на Банката. Тези права могат да бъдат променяни единствено по силата на промени в приложимото законодателство, като е възможно това да наложи приемането на изменения и/или допълнения в Устава на Банката.

Общо събрание на акционерите се провежда най-малко веднъж годишно. Редовните общи събрания се провеждат до края на първото полугодие след приключване на отчетната година по седалището на дружеството.

Общото събрание се свиква от Управителния или от Надзорния съвет. Общото събрание може да бъде свикано и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала, отправено до Управителния съвет. Ако в едномесечен срок от искането на акционерите по предходното изречение Общото събрание не бъде свикано или ако Общото събрание не бъде проведено в 3-месечен срок от заявяване на искането, Софийски градски съд свиква Общото събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

Общото събрание се свиква с покана по реда установен в ЗППЦК и Търговския закон, която се обявява в търговския регистър и се оповестява на КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК най-малко 30 дни преди откриването на Общото събрание. Съдържанието на поканата за свикване на Общото събрание се определя от приложимите разпоредби на ЗППЦК и Търговския закон.

Акционери, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Банката, могат да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени в дневния ред на Общото събрание по реда на чл. 223а от Търговския закон. Не по-късно от 15 дни преди откриването на Общото събрание акционерите по предходното изречение представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения по тях. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на Банката и на КФН.

Съгласно чл. 118, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК лица, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на Банката, могат да искат от Софийски градски съд свикване на общо събрание на акционерите или овластяване на техен представител да свика общо събрание на акционерите по определен от тях дневен ред. По това искане на акционерите съдът се произнася незабавно.

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите на адреса на управление на Банката, на интернет страницата на Банката, както и в КФН, считано от датата на обявяване в Търговския регистър на поканата, като при поискване от акционер Банката му предоставя материалите безплатно.

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в Общото

събрание лично или чрез представител. Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за самоличност и удостоверение за актуално състояние на юридическото лице. Акционерите – физически лица се легитимират с документ за самоличност. Пълномощното за участие в Общото събрание трябва да бъде писмено, изрично, нотариално заверено и да отговаря на изискванията, предвидени в ЗППЦК. Пълномощникът има същите права да се изказва и да задава въпроси на общото събрание, както акционерът, когото представлява. Пълномощникът е длъжен да упражнява правото на глас в съответствие с инструкциите на акционера, съдържащи се в пълномощното. Пълномощникът може да представлява повече от един акционер в общото събрание на публичното дружество. В този случай пълномощникът може да гласува по различен начин по акциите, притежавани от отделните акционери, които представлява. Преупълномощаването с правата по пълномощното, както и пълномощното, дадено в нарушение на правилата по чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК, е нищожно. Банката публикува на интернет страницата си образец на писменото пълномощно, заедно с материалите за Общото събрание или го предоставя на хартиен носител при поискване след свикване на Общото събрание. Всеки, който е упълномощен да представлява акционер/и на определено Общо събрание, следва да представи на адреса на управление на Банката оригинал на пълномощното, въз основа на което ще се осъществи представителството, в срок до 12.00 часа на работния ден, предхождащ деня на Общото събрание.

Общото събрание е законно, ако е свикано при спазване на установения ред и на него са представени повече от 50 на сто от капитала. При липса на кворум се свиква ново Общо събрание, но не по-рано от 14 дни и общото събрание е законно независимо от представения на него капитал. Тази дата може да бъде определена и в поканата за първото заседание.

Решенията на Общото събрание се приемат с обикновено мнозинство (от представените на събранието акции, освен когато действащото законодателство или Устава на Дружеството изискват по-високо мнозинство за вземането на някои решения. Решенията относно измененията и допълненията на устава, увеличаването и намаляването на капитала, прекратяване на банката, избиране и освобождаване на членовете на Надзорния съвет се вземат с мнозинство 2/3 от представения капитал, а останалите – с обикновено мнозинство от представения капитал.

Решение за преобразуване на Банката се взема с мнозинство 3/4 от представения капитал.

Съгласно чл. 23, т. 15 от Устава Общото събрание взема решения за сключване на сделки, които съгласно разпоредбите на ЗППЦК не могат да бъдат извършени от лицата, които представляват и управляват Банката без изрично овластяване от Общото събрание. Решенията на ОСА, с които се овластяват управляващите и представляващите банката да извършат сделките по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК, с изключение на тези по чл. 114, ал. 10 от ЗППЦК, се вземат в съответствие с чл. 114а, ал. 2 от ЗППЦК.

Решенията се вземат с явно гласуване. Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено или ако според закона те влизат в сила или имат действие след вписване в търговския регистър.

В Устава на „Тексим Банк” АД не са предвидени разпоредби, които биха могли да доведат до забавяне, отлагане или предотвратяване на промяна в контрола на Банката.

Съгласно чл. 145 от ЗППЦК всеки акционер в Дружеството, който придобие или прехвърли пряко и/или по чл. 146 от ЗППЦК право на глас в Общото събрание на

Банката, е длъжен да уведоми КФН и Банката, когато:

1. в резултат на придобиването или прехвърлянето правото му на глас в Общото събрание на Банката достигне, надхвърли или падне под 5 на сто или число, кратно на 5 на сто от броя на гласовете в Общото събрание на Банката;

2. правото му на глас надхвърли, достигне или падне под праговете по т.1 в резултат на корпоративни събития, свързани с Банката, които водят до промени в общия брой на правата на глас въз основа на информацията, оповестена съгласно чл. 112д от ЗППЦК.

Съгласно чл.146 от ЗППЦК това задължение се отнася и за всяко лице, което има право да придобие, прехвърли или да упражнява правата на глас в Общото събрание на Банката поради наличието на едно или повече от следните условия:

1. права на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение за следване на трайна обща политика по управлението на Дружеството чрез съвместно упражняване на притежаваните от тях права на глас;

2. права на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение, предвиждащо временно прехвърляне на правата на глас;

3. права на глас, свързани с акции, предоставени като обезпечение на лицето, при условие че то може да контролира правата на глас и изрично е декларирало намерението си да ги упражнява;

4. права на глас, свързани с акции, предоставени за ползване на лицето;

5. права на глас, които се притежават или могат да бъдат упражнявани съгласно т. 1-4 от дружество, върху което лицето упражнява контрол;

6. права на глас, свързани с акции, депозирани в лицето, които то може да упражнява по своя преценка без специални нареждания от акционерите;

7. права на глас, притежавани от трети лица от тяхно име, но за сметка на лицето;

8. права на глас, които лицето може да упражнява в качеството му на пълномощник, когато то може да ги упражнява по своя преценка без специални нареждания от акционерите.

Изискването за уведомяване не се прилага в случаите, посочени в чл. 145, ал. 4 – ал. 8 от ЗППЦК.

Съгласно чл. 114б от ЗППЦК членовете на Надзорния и Управителния съвети на публично дружество и лицата, които пряко или непряко притежават най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание на дружеството или я контролират, са длъжни да декларират пред управителния орган на публичното дружество, както и пред КФН и регулирания пазар, където са допуснати до търговия акциите на дружеството, информация:

1. за юридическите лица, в които притежават пряко или непряко поне 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;

2. за юридическите лица, в чиито управителни или контролни органи участват, или чиито прокуристи са;

3. за известните им настоящи и бъдещи сделки, за които считат, че могат да бъдат признати за заинтересовани лица.

Членовете на Надзорния и Управителния съвети са длъжни да декларират горепосочените обстоятелства в 7-дневен срок от избирането им, а лица, които пряко или непряко притежават поне 25 на сто от гласовете в общото събрание на Банката или я контролират - в 7-дневен срок от придобиване на гласовете, съответно на контрола. Горепосочените лица са длъжни да актуализират декларацията в 7-дневен срок от настъпване на съответните обстоятелства.

Съгласно разпоредбата на чл. 33 от ЗКИ всяко физическо или юридическо

лице, което възнамерява да прехвърли пряко или непряко квалифицираното си дялово участие в Банката, или да намали квалифицираното си дялово участие така, че акциите му или правата на глас по акциите да спаднат съответно под 20, 33 или 50 на сто от капитала, уведомява БНБ за: (1) размера на дяловото участие, което притежава преди прехвърлянето; и (2) размера на дяловото участие, което ще притежава след прехвърлянето. Когато банка преставя да бъде дъщерно дружество на определено лице, това лице уведомява БНБ. Уведомленията се правят в срок не по-късно от 10 дни преди настъпване на съответното обстоятелство.

Уставът на Дружеството не съдържа други разпоредби, които да определят прага на собственост, над който акционерната собственост трябва да бъде оповестена.

Условията в Устава на „Тексим Банк“ АД относими към промените в капитала на дружеството не са по-строги от изискванията на приложимите закони, регулиращи дейността на Емитента.

Съгласно чл. 8, ал. 2 от Устава, размерът на капитала може да бъде изменян по реда, определен в закона и Устава. Решението за изменение следва да съдържа изискуемите от закона реквизити.

Съгласно чл. 15 от Устава капиталът на банката може да бъде увеличаван по решение на Общото събрание на акционерите чрез издаване на нови акции, съгласно действащото законодателство, включително:

1. с цел привличане на външни средства;
2. при превръщане на част от печалбата в капитал;
3. при трансформиране на част от средствата във фонд „Резервен“ в капитал;
4. чрез превръщане на издадени като конвертируеми облигации в акции.

Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван чрез увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции, както и чрез превръщане в акции на облигации, които не са издадени като конвертируеми. Капиталът на Банката не може да бъде увеличаван с непарични вноски (чл. 193 от ТЗ), под условие (чл. 195 от ТЗ) или при ограничаване на предимственото право на акционерите при условията на чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от ТЗ, освен в специално предвидените в закона случаи, включително при условията, предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК (чл. 15, ал. 3 от Устава). По изключение, при условията предвидени в чл. 113, ал. 2 от ЗППЦК (в рамките на оздравителна програма на Банката или по нареждане на Централната банка, ако това се налага за осъществяване на вливане или търгово предложение за замяна на акции, както и за осигуряване на правата на притежатели на конвертируеми облигации или варанти) капиталът на Банката може да бъде увеличаван по реда на чл. 193, 195 и 196, ал. 3 от Търговския закон. За увеличението с непарични вноски се изисква писмено разрешение от БНБ.

При увеличаване на капитала чрез привличане на нови средства емисионната стойност на новите акции трябва да бъде изплатена изцяло. При увеличаване на капитала се спазват и другите изисквания на чл. 112 и следващите от ЗППЦК.

Съгласно чл. 16 от Устава капиталът на Банката може да се намали, при предварително писмено съгласие на БНБ, по реда, предвиден в закона чрез:

1. намаляване на номиналната стойност на акциите;
2. обезсилване на акции след придобиването им от Банката.

Капиталът на дружеството не може да бъде намаляван чрез принудително обезсилване на акции. Намаляването става с решение на Общото събрание, прието с мнозинство 2/3 от гласовете на представените на заседанието акции, което трябва да съдържа целта на намаляването и начина, по който ще се извърши.

Съгласно чл. 13, ал. 3 от Устава Банката може да придобива собствени акции

чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на действащото законодателство.

Емитентът няма разработена политика по отношение на разпределението и изплащането на дивидентите.

Всяка година Общото събрание на акционерите взема решение за разпределянето на печалбата от текущата или минали години, съобразно с бъдещите планове за развитие и нуждите от финансиране на дейността. Емитентът разпределя дивиденти по реда и при условията, предвидени в Търговския закон, ЗППЦК, ЗКИ и Устава на Банката.

13.9. Нормативна среда

Дейността на „Тексим Банк“ АД се регулира от законови и подзаконови нормативни актове, както и от общи административни актове, включващи редица регламенти, закони, наредби, правилници, указания и други актове на националното и европейското законодателство и на регулаторните органи, общо формиращи нормативната регулаторна рамка, в която Емитентът осъществява дейността си. По-долу е представено кратко описание на основните аспекти на нормативните актове, приложими към дейността на кредитните, платежните и финансовите институции, което не е всеобхватно и изчерпателно изложение, а обхваща основните и най-съществени аспекти на регулаторните и правни изисквания по отношение на стопанската дейност и функционирането на Емитента. Освен изложеното в настоящата точка, **информация във връзка с приложимата нормативна рамка по отношение на Емитента, е посочена и по-долу в т. [17.2. „Законодателство, уреждащо създаването на ценните книжа и регулиращо основната дейност на Емитента“.](#)**

Относимата към дейността на Емитента нормативна среда в Република България и Европейския съюз основно регулира структурата, управлението и органите на банката, вътрешната ѝ организация, възнагражденията на ръководните и ключовите служители на банката, капиталовата ѝ адекватност, предоставяните от банката на клиентите ѝ услуги по приемане на влогове и отпускане на кредити, платежни услуги, посредничество и търгуване с финансови инструменти и др. Важни елементи на нормативната регулация при функционирането на Емитента са също и законовите и регулаторни изисквания по отношение на защитата на потребителите, обработката на лични данни на клиенти, служители и контрагенти на банката, противодействие на прането на пари и финансирането на тероризма.

Влогонабиране и Платежни услуги

Банката осъществява дейностите по приемане на влогове и предоставяне на платежни услуги на клиенти – юридически и физически лица, като по отношение на тези дейности се прилагат изискванията на ЗКИ, ЗПУПС, Закона за защита на потребителите, Закона за гарантиране на влоговете в банките, Наредба 3 на БНБ, Регламент 575/2013, Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията и др. С цитираните нормативни актове са установени множество механизми, институти и задължителни за Банката стандарти и регулаторни рамки, сред които основните са: защита и гарантиране до определен размер на средствата на вложителите в Банката; осигуряване от страна на Банката на недискриминационен достъп от физическите лица до минимален брой от платежни услуги; спазване на банкова тайна; предварителна информираност на клиентите на Банката в процеса на договаряне и предоставяне на платежните услуги; задължение на Банката за съдействие при възникване и решаване на спорове с нейни клиенти; задълбочено установяване на идентичността на клиента и др.

Кредитиране

Банката предоставя кредити, както на корпоративни клиенти – търговци, така и на физически лица – потребители, като основните нормативни актове, регулиращи дейността по кредитиране от банките са Закона за кредитните институции и Търговския закон – по отношение на корпоративното кредитиране; Закона за потребителския кредит, Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители и Закона за защита на потребителите – по отношение на потребителското кредитиране. Приложим нормативен акт по отношение отпускането на кредити с използване на средства за дистанционна комуникация е Закона за предоставянето на финансови услуги от разстояние. При осъществяване на дейността по отпускане на потребителски кредити, Банката е длъжна да спазва редица специални защитни императивни норми, като: Предоставяне на предварителна информация на потребителите под формата на Европейски стандартизиран информационен формуляр; Писмена форма на договора за потребителски кредит с минимално задължително съдържание; Максимално определен размер на ГПР, включващ лихвите и таксите по потребителските кредити; Забрана за събиране на такси и комисиони от страна на Банката за действия, свързани с усвояване и управление на потребителските кредит; Право на потребителя за предсрочно погасяване на кредита, при упражняване на което размерът на обезщетението за Банката не може да превишава нормативно определени размери; Право на отказ от договора за кредит в полза на потребителя и др.

Инвестиционни услуги

Емитентът е банка, която има право да предоставя и да извършва всички видове законоустановени инвестиционни услуги и дейности, като нормативно установените изисквания в тази връзка се съдържат в Закона за пазарите на финансови инструменти, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията, Наредба № 58 от 28.02.2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги, както и Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на КФН. При предоставяне и извършване на инвестиционни услуги и дейности Банката е длъжна да спазва следните основни принципи, включително изисквания и нормативни разпоредби относно: извършване на оценка за целесъобразност и оценка за уместност на опита и знанията, включително на финансовото състояние и рисковия апетит на клиента; спазване на принципа за „най-добро изпълнение“ на подадени клиентски нареждания; изисквания за периодично публикуване на информация относно качеството на изпълнение, предоставяно при предлаганите инвестиционни услуги; начина на съхранение на клиентските активи; учредяване на тежести и други права в полза на трети лица върху клиентските активи; приемане или предоставяне на стимули от или на трети лица, включително принципна забрана за приемане на стимули при предоставяне на услуги по управление на портфейл или инвестиционни съвети и специални правила относно получаването на инвестиционни анализи; предлагане на пакети и пакетни финансови продукти; извършване на кръстосани продажби; предоставяне на услуги по инвестиционно банкиране, включително начина на определяне на цената на предлаганите финансови инструменти и разпределението на предлаганата емисия финансови инструменти сред заявилите желание да запишат финансови инструменти инвеститори; определяне на критерии във връзка със сложни дългови инструменти и структурирани депозити; управление на продукти, включително и определяне на целеви пазар при създаването или разпространението на инвестиционни продукти; докладване на сключени сделки с финансови инструменти, както и публикуване на сключени сделки с финансови инструменти извън регулиран пазар.

Капиталова адекватност

При извършване на цялостната си дейност Банката е задължена да поддържа стабилна капиталова структура и налични ликвидни средства, с цел адекватно и своевременно справяне с евентуално влошаване на финансовото ѝ състояние или появата на съществени негативни икономически обстоятелства и фактори, които могат да застрашат и/или да нарушат финансовата стабилност на Банката или стабилността на банковата система като цяло. Приложимото национално и европейско законодателство установява задължителни за Емитента изисквания за капиталова адекватност и ликвидност, които се съдържат основно в Регламент 575/2013, Наредба № 8 на БНБ и др. С Регламент 575/2013 са установени пряко изисквания за банките по отношение на капитала, ликвидността и кредитния риск, като банките са длъжни да заделят достатъчен капитал за покриване на неочаквани загуби и да поддържат ликвидност по време на криза. Размерът на изисквания от всяка банка капитал се определя според риска, произтичащ от активите на дадена банка, което се изразява като съотношение на собствения капитал на банката към нейната обща рискова експозиция, изчислена въз основа на рисковопреутеглените ѝ активи. По своята същност концепцията за рисковопреутеглените активи означава, че за по-малко рисковите активи следва да бъде заделен капитал в по-малък размер, а колкото по-рискови са активите на дадена банка, толкова повече капитал тя трябва да задели за посочените по-горе цели. В допълнение разпоредбите на ЗКИ и на Наредба № 8 на БНБ установяват задължение за банките да поддържат капиталови буфери, които да гарантират, че банките разполагат с достатъчно ликвидни средства при настъпване на различни извънредни събития. Други нормативно установени мерки и механизми за поддържане на капиталовата адекватност и ликвидност на банките, които се прилагат за Емитента, са: максимални размери за големи експозиции на банките към даден клиент или група от свързани клиенти от не повече от 25% от капитала от първи ред на банката след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск; поддържане на достатъчно ликвидни активи за гарантиране на непрекъснатостта на дейността на банките за период от 30 дни в условия на внезапни икономически сътресения; оповестяване на съотношението между собствения им капитал от първи ред и общата стойност на техните активи, както и установяването на минимално задължително такова съотношение от 3 %, което служи като предпазен механизъм за изискванията за рисковопреутеглен капитал и др.

Защита на личните данни

По отношение дейността на Банката, която е администратор на лични данни, се прилага специално законодателството, регламентиращо обработката и защитата на лични данни, което включва Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета („GDPR” или „Общ регламент относно защита на данните“) и Закона за защита на личните данни. С посочените нормативни актове са установени: определението за „лични данни“; основанията, на които могат да бъдат обработвани лични данни от администраторите на лични данни; назначаване на „длъжностно лице по защита на личните данни“ от администратора на лични данни в определени хипотези; право на субектите на данните да получат личните данни, които ги засягат, както и да получат пряко прехвърляне на личните данни от един администратор към друг, когато това е технически осъществимо; право на ограничаване на обработването на данните; изискване за добросъвестност и прозрачност при обработване на лични данни от администратор; принцип за събиране на лични данни за конкретни, изрично указани и легитимни цели, като данните не се обработват впоследствие по начин, несъвместим с тези цели; принцип за съхранение на лични данни във форма, която позволява идентифицирането на субекта на данните за период, не по-дълъг от необходимото за целите, за които се обработват личните данни; принцип за обработване на обем от лични данни, определен и ограничен до необходимото

във връзка с целите, за които се обработват данните; правото на субектите на личните данни събраната за тях информация да бъде изтрита без забавяне.

Държавни, икономически, парични и данъчни политики

Формата на държавно управление в Република България, в която Банката осъществява дейността си, е република с парламентарно управление. Институциите, които осъществяват държавното управление и политики при спазване на основни принципи като разделение на властите, местно самоуправление и върховенство на закона, са: Народното събрание, Министерският съвет, Съдебните органи, Конституционният съд, Висшия съдебен съвет, Президентът, Органите на местното самоуправление и др. Народното събрание осъществява законодателната власт и упражнява парламентарен контрол. Съдебната власт защитава правата и законните интереси на гражданите, юридическите лица и държавата. Министерският съвет ръководи и осъществява вътрешната и външната политика на страната в съответствие с Конституцията и законите. Президентът е държавен глава, който олицетворява единството на нацията и представлява Република България в международните отношения. След 1989 г. в Република България устойчиво и последователно се прилагат политиките на пазарна икономика и свободна стопанска инициатива, като първоначалното сближаване и последващото присъединяване на страната към Европейския съюз имат съществено благоприятно въздействие върху икономиката на България и подобряват средата, в която Банката извършва дейността си.

След приемането на Република България във валутно-курсовия механизъм ERM II и в банковия съюз на страните от ЕС, от 01.01.2026 г. страната ще влезе в еврозоната и официалната ѝ валута от същата дата ще стане еврото, като за приложим курс при конвертиране на националната валута е установен настоящият фиксиран курс BGN/EUR - 1.95583. Устойчивото сближаване и интегриране на България с икономиката на ЕС и присъединяването към еврозоната, както и подкрепящите тези процеси политики от страна на държавните институции в страната, включително и БНБ заедно с банковата система, до голяма степен допринасят за икономическата и финансова стабилност в страната.

В България са налице също и условия за прилагане на предвидима фискална политика и устойчива среда за стопанска и производствена дейност, с прилагане на единен „плосък данък“ от 10 %, върху доходите на физическите и юридическите лица, което прави Република България една от страните с най-ниската данъчна тежест за домакинствата и бизнеса в Европейския съюз. Членството на България в ЕС и в еврозоната подпомага привличането на чуждестранни инвестиции и улеснява значително дейността на територията на страната на европейски компании, което от своя страна допринася и за нарастване значимостта на кредитните институции и другите участници при предоставяне на финансови услуги.

През обхванатият от финансовата информация период, емитентът не е разпределял дивидент.

14. ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект „Тексим Банк“ АД и всяко от дружествата от групата на Емитента не са страна по договори от съществено значение, които не са сключени в процеса на обичайната дейност на Емитента и на всяко от дружествата от групата, и които могат да породят право или задължение за член на групата, което е съществено за групата или за способността на Емитента да посрещне задълженията си към притежателите на емитираните ценни книжа.

15. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ

Емитентът декларира, че по време на периода на валидност на настоящия Проспект, включените по-долу документи могат да бъдат разгледани на посочения в документа адрес на офиса и на Интернет страница на Емитента (www.teximbank.bg), както следва: Устав на „Тексим Банк” АД; Годишни самостоятелни и консолидирани финансови отчети и одиторски доклади, посочени в настоящия Документ; Проспект за първично публично предлагане на обикновени акции на „Тексим Банк” АД.

16. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ

16.1. Интерес на физически и юридически лица, участващи в предлагането

Емитентът не е уведомен от някой от акционерите, притежаващи над 5% от неговия капитал, за намерението му да придобие нови обикновени акции, съответно да предложи за продажба полагащи му се права за записване на акции. Акционерите, притежаващи над 5% от капитала на Емитента могат да участват в публичното предлагане при равни условия с другите акционери. Доколкото е известно на Емитента, към датата на изготвяне на настоящия Проспект никой от членовете на Управителния съвет или на Надзорния съвет няма намерение да вземе участие в публичното предлагане и да придобие акции, или все още никой от тях не е взел решение по този въпрос. Емитентът не разполага с информация за инвеститор, който смята да закупи 5% или повече от акциите в публичното предлагане.

С изключение на разкритите по-горе интереси, няма други интереси (включително конфликт на интереси) на юридически или физически лица, които са от съществено значение за публичното предлагане.

Към датата на настоящия Проспект, Емитентът не разполага с информация за:

(а) наличието на предложения за задължително поглъщане/вливане и/или правила за принудително изкупуване или разпродажба по отношение на акциите на Емитента;

(б) предложения от трети лица за публично изкупуване на контролен пакет от акционерния капитал на Емитента, направени през последната финансова година (2024 г.), както и през текущата 2025 година.

16.2. Обосновка на предлагането и използване на постъпленията

Очакваната нетна сума от предлагането, при условие, че бъде записан целият размер на предлаганата емисия акции, след приспадане на разходите по неговото извършване, е в размер на 20 971 495 лева. При условие че бъде записан само минималният размер, при който емисията ще се счита за успешна, очакваната нетна сума от предлагането е в размер на 14 972 545 лв.

Банката извършва предлагането на акциите, за да набере средства за бизнес развитието си в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги, както и за допълнителна подкрепа на капиталовата си позиция, като след одобрение от БНБ включи набраните средства в базовия собствен капитал от първи ред. Капиталовата позиция на Банката се влияе от редица фактори, включително развитието на бизнеса - ръст на кредитния портфейл и портфейла от ценни книжа,

придобиването на активи, финансовия резултат и др. Без наличието на допълнителна капиталова подкрепа, Банката трудно би изпълнила бизнес стратегията си, предвиждаща устойчиво развитие на кредитната институция, разрастване на дейността, дигитализация, разширяване на инфраструктурата и клоновата мрежа. За периода 2022 до 2024 г. Банката увеличи балансовото си число с 64 млн. лв, размерът на привлечените средства с 85 млн. лв., размерът на кредитния портфейл с 68 млн. лв.

Необходимостта от капиталова подкрепа е безспорна и с оглед предприетите реформи в надзора и управлението на банковия сектор в страната и задължението на „Тексим Банк“ АД да отговори на завишаващите се изисквания на БНБ и ЕЦБ и постоянно променящата се регулаторна рамка във връзка с прилагането на по-високи изисквания към кредитните институции, в условията на несигурна макроикономическа среда и висока пазарна волатилност.

Посредством осъществяването на планираното предлагане на Акциите, „Тексим Банк“ АД предвижда да обезпечи по-нататъшното си развитие в конкретни стратегически направления. Очакваната нетна сума на постъпленията - в максимален размер (при допускането, че ще бъдат записани всички предложени акции) от 21 000 000 лв. няма да бъде използвана за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката. Горепосочената сума ще обезпечи възможността за успешно развитие на основната кредитна дейност и ще позволи на Банката да генерира печалба.

Банката извършва предлагането на акциите, като набраните средства ще представляват инструмент, който след разрешение на БНБ ще бъде включен в базовия собствен капитал от първи ред по реда на Наредба № 2 на БНБ и чл. 26, пар. 1 от Регламент (ЕС) 575/2013. Това ще укрепи нейната капиталова позиция и ще позволи средствата да се използват за активно развитие на Банката в областта на корпоративното и потребителското кредитиране. Емитентът цели да използва до 70% от тях за подкрепа на развитието на корпоративното кредитиране и инвестициите в Ценни книжа и до 30% от набраните средства – за развитие на банкирането на дребно.

Статутът на публично дружество на Банката и възможността ѝ да предложи този проспект на вниманието на широката публика, освен изпълнение на закона, е и част от дългосрочната стратегия на „Тексим Банк“ АД за осигуряване на прозрачност по отношение на дейността и управлението на Банката, осигуряване на достъп до ценните книжа и запознаване на инвестиционната общност с дейността на Дружеството и перспективите за неговото развитие, поддържане на качеството на механизмите, осигуряващи защита и гарантиращи правата на акционерите и облигационерите.

В следващата таблица са посочени по статии основните разходи, пряко свързани с публичното предлагане на ценните книжа и не са включени разходите, които се отнасят до цялостната дейност на Дружеството. Така представените разходи са валидни в този размер, както в случай, че предложената емисия бъде записана в пълен размер (7 000 000 бр. акции), така и ако бъде записано само минималното количество, при което публичното предлагане ще се счита за успешно (5 000 000 бр. акции).

Всички посочени по-долу разходи са за сметка на Дружеството. Посочени са тези разходи, които се очаква да възникнат във връзка с публичното предлагане на акциите.

Таблица 47

в лева

Разходи във връзка с издаването на емисията акции	При пълно записване	При минимално записване
Такса за одобрение на проспекта от КФН	18 710	18 710
Такса за присвояване на ISIN код на емисията права	275	275
Такса за регистриране на емисията права в ЦД	2 000	2 000
Такса за регистриране на емисията нови акции в ЦД	1 500	1 400
Такса за допускане до търговия на емисията права на БФБ	1 000	1 000
Такса за допускане до търговия на емисията нови акции на БФБ	2 000	1 050
Такса за вписване в ТР на увеличението на Капитала	20	20
Възнаграждение на ИП	0	0
Възнаграждение за ангажимент за докладване от одиторските предприятия	3 000	3 000
ОБЩО	28 505	27 455

* Така посочените разходи са с прогнозен характер

Общите разходи, изчислени като общият размер на разходите, пряко свързани с настоящото публично предлагане на ценни книжа (28 505 лв.), се раздели на броя ценни книжа, които ще бъдат предложени публично (7 000 000 бр.), са 0,0041 лева на акция. В случай че бъде записан минималният брой акции, при който емисията ще се счита за успешна (5 000 000 бр.), общите разходи на една акция ще възлязат на 0,0055 лева на акция.

За сметка на инвеститорите са разходите по сключване на сделки с акции на регулиран пазар, в т. ч. комисиони на инвестиционен посредник и други такси, ако не са включени в комисионата на посредника (такси на БФБ и ЦД).

16.3. Декларация за оборотния капитал

С подписа си на последната страница на Документа, изпълнителните директори на „Тексим Банк“ АД Ивайло Дончев и Мария Видолова, **ДЕКЛАРИРАТ, че:**

по тяхно мнение, Банката разполага с достатъчно оборотен капитал за финансиране на текущите си нужди. Евентуалното успешно завършване на настоящата процедура по увеличение на капитала, ще подобри още повече капиталовата позиция на Банката.

16.4. Капитализация и задлъжнялост

Ръководството на „Тексим Банк“ АД цели поддържане на оптимални нива на капиталова адекватност, които да гарантират устойчивото развитие на Банката в условията на все по-нарастващи изисквания от страна на регулаторните и надзорните органи.

Използването на капиталовите ресурси на Банката подлежи на регулаторни ограничения, произтичащи от изискванията за капиталова адекватност съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 (CRR), Директива 2013/36/ЕС (CRD), Закона за кредитните институции и приложимите наредби на БНБ. Те включват минималните изисквания за съотношенията за Базов собствен капитал от първи ред, Капитал от първи ред и Общ капитал, задължителните капиталови буфери, както и допълнително капиталово изискване, наложено по реда на Процеса за надзорен преглед и оценка (ПНПО/SREP).

Тези регулаторни изисквания представляват стандартни ограничения, приложими за всички банки, и се вземат предвид при планирането и управлението на дейността на Банката.

Минималните нива на капиталовата адекватност на банките в държавите членки на Европейския съюз са определени в Регламент (ЕС) № 575/2013. Банките във всеки един момент трябва да изпълняват следните капиталови изисквания:

- съотношение на базовия собствен капитал от първи ред 4,5%;
- съотношение на капитала от първи ред 6%;
- съотношение на обща капиталова адекватност 8%.

В допълнение Наредба № 8 на БНБ от 27 април 2021 г. за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал, определя буфери, които банките следва да поддържат и които към 30.06.2025 г. са:

- предпазен капиталов буфер, равняващ се на 2,5% от общата сума на тяхната обща рискова експозиция;
- специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер. Към 30.06.2025 г. нивото на антицикличния буфер в Република България е 2 %, определено първоначално с решение от месец септември 2022 г. на Управителния съвет на БНБ и последно препотвърдено с решение от 19.06.2025 г.
- буфер за системен риск – 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България.

Към 30.06.2025 г. размерите на предпазния капиталов буфер, на антицикличния буфер и на буфера за системен риск на „Тексим Банк“ АД, са съответно 9 357 хил. лв., 7 373 хил. лв. и 10 145 хил. лв.

Общият размер на регулаторния капитал на „Тексим Банк“ АД към 30.06.2025 г. е 67 063 хил. лв. и е съставен изцяло от базов собствен капитал от първи ред.

Структура и елементи на собствения капитал към 30.06.2025 г.:

Таблица 48

ХИЛ. ЛВ.

Регистриран и внесен капитал	36 795
Неразпределена печалба от минали години	894
Натрупан друг всеобхватен доход	9 108
Премийни резерви	13 200
Други резерви	8 084
Нематериални активи	(874)
Недостатъчно покритие на необслужваните експозиции	-
Изисквания за пруденциална оценка	(144)
Базов собствен капитал от първи ред	67 063

Източник: „Тексим Банк“ АД

Таблицата по-долу представя информация за капиталовите съотношения на Банката. „Тексим Банк“ АД използва стандартизиран подход за изчисление на

капиталовите изисквания за кредитен риск и подхода на базисния индикатор за измерване на операционния риск.

Таблица 49

ХИЛ. ЛВ.

	30.06.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Базов собствен капитал от първи ред	67 063	64 313	53 926	38 487
Капитал от първи ред	67 063	64 313	53 926	38 487
Капитал от втори ред	-	-	5 700	20 072
Общо собствен капитал	67 063	64 313	59 626	58 559
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	17.92%	19.41 %	17.71 %	14.34 %
Съотношение на капитала от първи ред	17.92%	19.41 %	17.71 %	14.34 %
Съотношение на общата капиталова адекватност	17.92%	19.41 %	19.58 %	21.82 %

Източник: Одитирани годишни самостоятелни финансови отчети за 2024 г., 2023 г., 2022 г., и неаудитиран междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Данни и информация са представени и в раздел 12 от настоящия Проспект
Няма съществени материални изменения в капитализацията и задлъжнялостта на Банката от 30.06.2025 г. до датата на проспекта.

Основните източници на паричните потоци на Банката произтичат от нейната основна дейност – предоставяне на банкови услуги и финансово посредничество.

Парични потоци от основна дейност:

- Приходи от лихви и такси – основен източник на постъпления, свързани с кредитиране на физически и юридически лица, както и с предоставянето на платежни и комисионни услуги.
- Парични постъпления от депозити и сметки на клиенти – представляват стабилна база за финансиране на кредитната дейност, като размерът им зависи от доверието на клиентите, пазарните условия и предлаганите продукти.
- Приходи от търговия с финансови инструменти – печалби от операции на междубанковия пазар, държавни ценни книжа и други ликвидни активи.

Парични потоци от инвестиционна дейност:

- Инвестиции в дългови ценни книжа и други финансови инструменти, които носят доходност и се използват за управление на ликвидността.
- Продажба или обратно изкупуване на такива инструменти, която влияе върху размера на нетните инвестиционни потоци.

Парични потоци от финансираща дейност:

- Усвояване и погасяване на привлечени средства от други банки и финансови институции.
- Издаване на дългови ценни книжа или други инструменти за набиране на капитал, когато е необходимо.
- Разпределение на дивиденди към акционерите, ако е взето решение за това.

Размерът на паричните потоци се определя от:

- Кредитната активност на банката, която е пряко свързана с икономическата конюнктура и търсенето на финансиране.

- Обемът на привлечените депозити, който се влияе от доверието на вложителите и конкурентните условия на пазара.
- Лихвената среда, която определя нетния лихвен доход и съответно паричния поток от основна дейност.
- Регулаторните изисквания за капитал и ликвидност, които ограничават или стимулират определени потоци.
- Стратегията за инвестиции и финансиране, включително участието на банката на междубанковите и капиталовите пазари.

В резултат на това, паричните потоци на Банката се характеризират с относително стабилна структура, в която доминират постъпленията от основна дейност (кредити и депозити), докато инвестиционните и финансиращите потоци имат по-динамичен характер и се променят в зависимост от пазарните условия и стратегическите решения на ръководството.

Необходимост от заеми и структура на финансирането на емитента

Основните източници на финансиране на Банката са привлечените средства от клиенти под формата на депозити. Към датата на настоящия Проспект, Емитентът не разчита на външно финансиране чрез заеми и няма специфични потребности от заемни средства, различни от обичайната банкова дейност.

17. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО СЕ ПРЕДЛАГАТ

17.1. Описание на вид и клас

В съответствие с чл. 15а, ал. 1 от Устава на Банката, на 21.08.2025 г. Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, прие решение, одобрено от Надзорния съвет на Банката, за увеличение на капитала на Банката, чрез издаване на 7 000 000 (седем милиона) обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, акции, всяка от които с номинална стойност от 1 (един) лев, равняваща се на 0.51 евро и емисионна стойност от 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента), които са предмет на настоящото публично предлагане и допускане до търговия.

Акциите от настоящата емисия са от един клас и дават еднакви права на притежателите си. Акциите ще се предлагат само в Република България и няма да бъдат предмет на международно предлагане. На емисията нови акции, след нейното издаване, ще бъде присвоен същият международен идентификационен номер (ISIN код), като на вече издадените акции от капитала на Банката, а именно ISIN код BG1100001921.

Съгласно решението на Емитента за увеличение на капитала, ще бъде поискано одобрение от Българската народна банка, действаща в качеството си на надзорен орган върху банките в България за включване на набраните чрез издаването на нови акции парични средства в базовия собствен капитал от първи ред на „Тексим Банк“ АД, при условията и по реда на относимото банково законодателство, в т.ч. Регламент 575/2013 и Наредба № 2 на БНБ, доколкото всеки от тези актове е приложим към съответния момент.

17.2. Законодателство, уреждащо създаването на ценните книжа и регулиращо основната дейност на Емитента

Дейността на българските кредитни институции подлежи на надзор от БНБ, а в случаите когато банка извършва и дейност като инвестиционен посредник и е регистрирана като публично дружество, то в тази си част дейността се контролира и регулира и от Комисията за финансов надзор. Правни актове на ЕС, национални закони и подзаконови нормативни актове, регулират и уреждат дейността на банките, инвестиционните посредници и публичните дружества в България.

Издаването, придобиването, разпореждането, както и упражняването на правата по акциите, издавани от „Тексим Банк“ АД се урежда и регулира от българското законодателство, както и от пряко приложимите нормативни актове на европейското законодателство. Основните нормативни актове, в актуалната им редакция към датата на този Проспект, са както следва:

- Търговски закон;
- Закон за кредитните институции;
- Закон за Комисията за финансов надзор;
- Закон за Българската народна банка
- Закон за банковата несъстоятелност;
- Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници;
- Закон за гарантиране влоговете в банките;
- Закон за публичното предлагане на ценни книжа;
- Закон за пазарите на финансови инструменти;
- Закон за допълнителния надзор върху финансови конгломерати;
- Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти;
- Закон за корпоративното подоходно облагане;
- Закон за данъците върху доходите на физическите лица;
- Валутен закон;
- Закон за особените залози;
- Закон за мерките срещу изпирането на пари;
- Регламент (ЕС) № 575/2013 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012;
- Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на КОМИСИЯТА от 7 януари 2014 година за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за институциите;
- Регламент (ЕС) 2017/1129 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО;
- Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на КОМИСИЯТА от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публичното предлагане на ценни

книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 809/2004 на Комисията;

- Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на КОМИСИЯТА от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти относно основната финансова информация, съдържаща се в резюмето на проспекта, публикуването и класифицирането на проспектите, рекламните съобщения за ценни книжа, допълненията към проспектите, както и портала за уведомления и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) № 382/2014 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2016/301 на Комисията;
- Директива 2014/59/ЕС на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета;
- Насоки относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и надзорните стрес тестове (ЕВА/GL/2022/03)
- Наредба № 2 на БНБ за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции;
- Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките;
- Наредба № 8 на БНБ от 27 април 2021 г. за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал;
- Наредба № 10 на БНБ от 24 април 2019 г. за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките;
- Наредба № 11 на БНБ от 1 март 2007 г. за управлението и надзора върху ликвидността на банките
- Наредба № 20 на БНБ от 24 април 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции;
- Наредба № 21 на БНБ от 26 ноември 2015 г. за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при Българската народна банка;
- Наредба № 30 на БНБ от 11 септември 2024 г. за изчисляване размера на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете в банките;
- Наредба № 37 на БНБ от 16 юли 2018 г. за вътрешните експозиции на банките;
- НАРЕДБА № 2 на КФН от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар;
- Наредба № 13 на КФН от 22.12.2003 г. за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции;
- Наредба № 22 на КФН от 29.07.2005 г. за условията и реда за вписване и отписване на публични дружества, други емитенти на ценни книжа и емисии ценни книжа в регистъра на КФН;
- Наредба № 38 на КФН от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници;

- Наредба № 39 на КФН от 21.11.2007 г. за разкриване на дялово участие в публично дружество;
- Наредба № 46 на КФН от 11.04.2012 г. за реда и начина за изплащане на компенсации от Фонда за компенсиране на инвеститорите.
- Наредба № 8 на КФН от 03.09.2020 г. за изискванията към дейността на централните депозитари на ценни книжа, централния регистър на ценни книжа и други лица, осъществяващи дейности, свързани със сетълмента на ценни книжа;
- Правила на „Българска фондова борса“ АД;
- Правилник на „Централен депозитар“ АД.

Българското банково законодателство е в значителна степен хармонизирано със съответното законодателство на Европейския съюз. Основните цели на законовите и подзаконовите актове, регулиращи дейността на търговските банки в България, са защита на вложителите, контрол над отпускането на кредити, поддържане на капиталова адекватност, финансова стабилност и устойчивост.

Изисквания относно Процеса за надзорен преглед и оценка (ПНПО/SREP)

За кредитните институции в Република България са приложими изискванията относно Процеса за надзорен преглед и оценка (SREP), който се извършва на годишна база от БНБ и ЕЦБ. Процесът е регламентиран в Насоки относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и надзорните стрес тестове. Въз основа на резултатите от SREP и в зависимост от бизнес модела, корпоративното управление и управлението на риска, капиталовата адекватност и ликвидността на кредитната институция, БНБ може да определи индивидуално допълнително изискване за собствен капитал за емитента (на самостоятелна или консолидирана основа). Съгласно насоките за SREP, изискванията включват: (i) допълнително капиталово изискване, т. нар. Pillar 2 Requirement (P2R), което се налага над 8 % мин. изискване за собствен капитал по Стълб 1, но под комбинираното изискване за капиталови буфери и (ii) препоръка за допълнителен собствен капитал, т.нар. Pillar 2 Guidance (P2G), което се налага над комбинираното изискване за капиталови буфери.

Изисквания за задължителни минимални резерви

Съгласно Наредба № 21 за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ всяка банка трябва да поддържа задължителни минимални резерви в размер 12 на сто от привлечените средства (резервната база). В изключение от това изискване банките поддържат задължителни минимални резерви, за привлечените средства от държавния и местните бюджети – 0 %.

Привлечените средства включват всички парични задължения на банката, като депозити на клиенти, задължения във връзка с емисии облигации или други дългови инструменти и задължения по заеми. В привлечените средства не се включват тези, привлечени от: други банки и клоновете на чуждестранни банки със седалище в страната; чрез клонове на местна банка в чужбина; под формата на инструменти на собствения капитал съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013.

Съгласно Наредба № 21 на БНБ за банките може да се приложи отрицателен лихвен процент за свръхрезерви, които представляват превишението на наличностите, държани в резервни активи над изискуемия размер на задължителните минимални резерви.

Големи експозиции. Ограничения на концентрация на риск

Големите експозиции и ограниченията за концентрация на риск са регулирани от Регламент 575/2013, Закона за кредитните институции (ЗКИ) и Наредба № 7 на БНБ от 2014г. за организацията и управлението на рисковете в банките. Общата експозиция към

клиент или група от свързани клиенти, когато нейният размер е равен или надвишава 10% от капитала от първи ред на банката, се смята за “голяма експозиция”.

Регламент 575/2013 изисква експозицията към клиент или група от свързани клиенти да не може да надвишава 25% от капитала от първи ред на банката след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск. Когато този клиент е институция (банка или инвестиционен посредник) или когато група от свързани клиенти включва една или повече институции, тази стойност не надвишава по-голямата от следните две стойности:

- 25 % от капитала от първи ред на институцията или
- 150 милиона евро, при условие че сборът на стойностите на експозициите, след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск съгласно Регламент 575/2013, към всички свързани клиенти, които не са институции, не надхвърля 25% от приемливия капитал на институцията.

Ако размерът на 25% от капитала от първи ред на институцията е под 150 милиона евро, стойността на експозицията, след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск съгласно Регламент 575/2013 не надвишава разумен максимален размер от приемливия капитал на институцията. Този максимален размер се определя от институцията, за да се преодолява и контролира риска от концентрация. Максималният размер не надвишава 100 % от приемливия капитал на институцията.

Закона за кредитните институции изисква големите експозиции, равни или превишаващи 10% от капитала от първи ред, да бъдат одобрявани от Управителния съвет, а големите експозиции, надхвърлящи 15% от капитала – с единодушие от Управителния съвет.

Банките са длъжни да уведомят БНБ за възникването на нови големи експозиции в 10-дневен срок от одобряването им. Банките представят в БНБ тримесечни отчети за големите си експозиции. В допълнение, съгласно Наредба № 7 на БНБ от 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, БНБ прилага по-консервативна национална дискреция по отношение на изискванията за изчисляването на големите експозиции, както и относно други разпоредби, включително относно квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор, критериите за експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и праговете на същественост при неизпълнение.

Вътрешни експозиции

Съгласно Закона за кредитните институции и Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, банка в България може да формира само с единодушно решение на колективния ѝ управителен орган и след предварително одобрение на контролния орган, експозиции към администратор на банката и свързаните с него лица, освен ако общата експозиция към отделно лице не надхвърля годишното му възнаграждение или е в рамките на предварително одобрени от надзорния съвет лимити, които не могат да надвишават сумата от 300 000 лв. към всяко отделно лице.

По същия ред се вземат и решения за формиране на експозиции към акционери, притежаващи пряко или непряко квалифицирано дялово участие в кредитната институция или техни представители - членове на управителни или контролни органи на банката и свързаните с тях лица; и към юридически лица, в които банката, неин администратор, акционер с квалифицирано дялово участие или свързани с тях лица притежават пряко или непряко повече от 10% от капитала, контролират пряко или непряко или участват в управителните или надзорните органи на такива дружества. Този ред се прилага и към трети лица, действащи за сметка на акционери или търговски предприятия и свързани с тях лица, попадащи в обхвата на закона, съгласно посоченото по-горе, както и към лица, които упражняват пряк или непряк контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в нея. Изключения от него се допускат, когато общата експозиция към отделно лице е в размер равен или не

надхвърлящ по-малкото между 300 000 лв. и 1 % от собствения капитал на банката. В тези случаи се прилагат действащите нива на компетентност в банката, съобразно одобрените лимити за всяко ниво. Банките са длъжни да уведомят БНБ за възникването на нови вътрешни експозиции в 10-дневен срок от одобряването им.

Банките представят в БНБ тримесечни отчети за вътрешните си експозиции.

Валутни експозиции

Капиталовите изисквания за валутният риск се регулират от Регламент (ЕС) 575/2013, в който са предвидени изисквания за експозициите, както и допълнителни изисквания при осчетоводяването и отчитането.

Ако сборът на общата нетна позиция на банка в чуждестранна валута и на нетната позиция в злато, включително за всички позиции в чуждестранна валута и в злато, за които капиталовите изисквания са изчислени чрез вътрешен модел, надхвърля 2% от общия размер на собствения капитал, банката следва да изчисли капиталово изискване за валутен риск. Капиталовото изискване за валутен риск е равно на сбора на общата нетна позиция в чуждестранна валута и нетната позиция в злато (изразена в отчетната валута), умножен по 8%.

Ликвидност

Изискванията за ликвидност се регулират в Регламент 575/2013, съгласно които банките следва да поддържат минимални коефициенти за ликвидно покритие (LCR) и нетно стабилно финансиране (NSFR) в размер на 100%.

Наредба № 11 от 2007 г. за управлението и надзора върху ликвидността на банките доразвива регулациите относно ликвидността, като изисква банките да управляват активите и пасивите си по начин, който да им гарантира, че редовно и без забава могат да изпълняват ежедневните си задължения както в нормална банкова среда, така и при условията на криза.

През 2018г. БНБ прие промени в Наредба 11, които са продиктувани от пълното влизане в сила на изискванията за ликвидно покритие, съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Европейската комисия за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции. С въпросния регламент отпада възможността за приложение на национални разпоредби в областта на ликвидната отчетност и се преминава към единни европейски отчетни образци. Наред с друго, наредбата предвижда отпадане на таблица за падежната структура на активите, пасивите и задбалансовите позиции, която се заменя, считано от 1 март 2018 г., с падежна стълбица, въведена с Регламент (ЕС) 2017/2114 на Европейската комисия за изменение и допълнение на Регламент за изпълнение (ЕС) 680/2014 по отношение на образците и указанията.

Надзор на консолидирана основа

Българската народна банка осъществява надзор както на индивидуална основа спрямо банките, така и на консолидирана основа на ниво група. Обхватът на институциите, спрямо които БНБ упражнява надзор на консолидирана основа включва банките, банковите групи, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност и холдингите със смесена дейност.

Допълнителният надзор допълва секторния надзор, осъществяван върху банковия, застрахователния и инвестиционния сектор, извършва се само на ниво финансов конгломерат и включва основните финансови регулации – капиталова адекватност, вътрешногрупови сделки, концентрация на риск, механизми за управление на риска и за вътрешен контрол

При спазване на принципа за съразмерност и пропорционалност се въвеждат вътрешни правила, процедури и механизми, валидни за всички дъщерни дружества, включени в групата. Правилата, процедурите и механизмите трябва да са последователни и добре интегрирани и да позволяват на дъщерните дружества да изготвят всякакви данни и информация от значение за целите на надзора. Изискванията за пруденциална консолидация са обхванати от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Макропруденциален надзор

Българската народна банка осъществява макропруденциален надзор, като събира информация, наблюдава, идентифицира и оценява въздействието на системни рискове върху кредитните институции и банковата система.

За целта БНБ може да разработва и въвежда мерки, насочени към ограничаване на системни рискове, свързани с акумулиране на прекомерен кредитен растеж, като мерките, засягащи кредитната дейност на банките могат да включват: изисквания за съотношението между размера на кредита и стойността на обезпечението (LTV); изисквания за съотношението между размера на кредита и годишния доход на кредитополучателя (LTI); изисквания за съотношението между размера на текущите плащания във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя (DSTI); изисквания по отношение на максималния срок на договора за кредит; изисквания по отношение на начина за изплащане на кредита; други изисквания, свързани с предоставянето на кредит.

Българската народна банка може също така да разработва и въвежда мерки, свързани с ограничаване на риска от концентрации към определени икономически сектори и отрасли, както и да разработва и въвежда допълнителни минимални ликвидни изисквания.

Така например на свое заседание от 20 май 2024 г. УС на БНБ разпорежи на банките и клоновете, извършващи дейност в страната, прилагането на минимален набор от показатели за наблюдение на кредитните стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти, а именно:

- Съотношения между размера на кредита и стойността на обезпечението при отпускане;
- Съотношение между размера на текущите плащания във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя при отпускане;
- Съотношение между размера на текущите плащания във връзка с обслужването на кредита, обезпечен с жилищен недвижим имот, и месечния доход на кредитополучателя при отпускане;
- Съотношение между размера на дълга и годишния доход на кредитополучателя при отпускане;
- Съотношение между размера на кредита и годишния доход на кредитополучателя при отпускане;
- Максимален срок по договора за кредит (матуритет).

С решението се въведе и допълнителна тримесечна отчетност за тези показатели на самостоятелна и на консолидирана основа.

Допълнително на свое заседание от 11 септември 2024 г. УС на БНБ прие изисквания за показателите за кредитни стандарти при отпускане и при предоговаряне на кредити, обезпечени с жилищни недвижими имоти (ЖНИ). LTV при отпускане ≤ 85 %; DSTI при отпускане ≤ 50 %; матуритет ≤ 30 години. Изискванията обхващат сектор „Домакинства“ и се прилагат спрямо кредитите, обезпечени с жилищни недвижими

имоти, намиращи се на територията на Република България и се спазват, както на индивидуална, така и на консолидирана основа.

Изисквания към организацията, управлението и вътрешния контрол на банките

Всяка банка приема и периодично актуализира в съответствие с най-добрите международно признати практики за корпоративно управление политики, правила и процедури за организацията на банката, включително отнасящи се до нейната управленска и организационна структура с точно определени, прозрачни и последователни нива на отговорности; стратегията и плана за дейността на банката; стратегиите и политиките за поемане, управление, наблюдение, контрол и редуциране на рисковете; организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите; рамката за вътрешен контрол, която включва независими служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит; и системите за превенция срещу риска от изпирането на пари.

Кредитните институции са задължени да поддържат вътрешна организация, съобразена и съответстваща на големината, естеството, мащаба и сложността на извършваните дейности и рисковете, на които са изложени. Като част от вътрешната си организация, всяка банка следва да изгради ефективна рамка за вътрешен контрол, която включва оперативния контрол, осъществяван от бизнес звената, както и независимите функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит,

Всяка банка поддържа надеждна система за отчетност и информация и представя периодични отчети на БНБ, както и всякаква допълнителна информация, поискана от БНБ и (във връзка с отделни банкови операции или дейности), подава уведомления до или иска предварително одобрение (според случая) от БНБ, във всеки случай във връзка с приложимото законодателство на Република България и Европейския съюз и съответните актове, наредби и инструкции на БНБ (които към момента са в сила) и на Европейския банков орган.

Прилагане на надзорни мерки от страна на БНБ

„Тексим банк“ АД подлежи на текущ надзор от БНБ на базата на отчетите, които е задължена да представя на дневна, седмична, месечна, тримесечна и годишна база. Освен това БНБ има правомощието да извършва проверки на място, както регулярни, така и извънредни. БНБ има правото да извършва одити и да проверява счетоводството и документацията на кредитната институция. В случай на констатирано нарушение на нормативната уредба, БНБ е оправомощена да задължи съответната кредитна институция да вземе подходящи мерки за отстраняване на нарушението, включително да ограничи нейната дейност, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции, да изиска освобождаване на членове на управителни и контролни органи, лица от висшия ръководен персонал и други администратори на банката, или да я задължи да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и други условия по банкови продукти и т.н. БНБ може да налага глоби, изиска увеличаване на капитала, да забрани плащането на дивиденди, да свика общо събрание на акционерите при някои обстоятелства.

Банките, лицензирани в държава - членка на ЕС, които извършват дейност на територията на Република България чрез клон, са обект на надзор от компетентната институция в съответната държава членка и също така от БНБ, която може по всяко време да извършва проверки на място.

Във връзка с установеното тясно сътрудничество с ЕЦБ, БНБ следва да спазва насоките и исканията, издадени от ЕЦБ, и да предприема необходимите мерки за изпълнение на правните актове на ЕЦБ по Регламент (ЕС) № 1024/2013, включително като издава необходимите административни актове. По отношение на значимите поднадзорни лица или значими поднадзорни групи (Тексим банк не попада в тази категория) по смисъла на Регламент (ЕС) № 1024/2013, установени в Република България, БНБ ще издава индивидуални административни актове единствено при искане, издадено от ЕЦБ в изпълнение на задачите по упражняване на пруденциален надзор по Регламент (ЕС) № 1024/2013, и в пълно съответствие с него.

Инвестиции в чуждестранни дружества

Български банки могат да учредят клонове и банки извън България и да придобиват контрол над такива банки при наличието на предварително писмено одобрение от БНБ и при условията на приложимото законодателство в съответната държава, в която ще извършват банкова дейност. Банка, лицензирана в България, може да извършва дейност на територията на друга държава - членка на ЕС, директно или чрез клон или дъщерно дружество, ако дейностите ѝ се покриват от нейния банков лиценз и след като получи писмено съгласие на БНБ. Банка, лицензирана в Р България, която възнамерява да упражни за първи път правото си да извършва директно дейност на територията на друга държава членка, трябва да уведоми БНБ за намеренията си, като посочи услугите, които възнамерява да извършва на територията на приемащата държава. В срок до един месец от получаване на уведомлението БНБ информира компетентните органи на приемащата държава.

На основата на взаимно признаване на Единния европейски паспорт, банка, лицензирана в държава - членка на ЕС, може да извършва банкова дейност на територията на Република България директно или чрез клон или дъщерно дружество, ако тази дейност е включена в лиценза ѝ и след като местният компетентен орган, издал лиценза ѝ уведоми писмено БНБ.

Банките отчитат пред БНБ дейността си на консолидирана база съобразно изискванията за пруденциална консолидация по Регламент 575/2013.

Придобиване на дялово участие в кредитни институции

Съгласно Закона за кредитните институции никое лице (както и лицата, действащи съгласувано) не може, без предварително писмено одобрение от БНБ, да придобива, пряко или непряко, участие в банка, лицензирана в България, ако в резултат на придобиването неговото участие ще стане квалифицирано (10 на сто), или ще достигне или надхвърли праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите с право на глас. Предварително писмено одобрение се изисква и в случаите, когато банката ще стане дъщерно дружество. Предварително писмено одобрение се изисква и за акционер, който при участие в увеличаването на капитала на банката с вноски на акционерите увеличава дела си, ако в резултат на това участието му става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите с право на глас, както и когато банката става дъщерно дружество. В случай че такова одобрение не е получено, до степента, до която участието на купувача надхвърля този праг, правото на глас за акциите над прага не може да бъде упражнявано до получаване на съответното одобрение от БНБ.

Основание за искане на одобрение би могло да възникне по отношение на лица, за които в резултат на увеличаване на капитала със сума, по-малка от приетата в решението за увеличаване на капитала /при непълно записване на акции от емисията/, участието им стане квалифицирано или достигне или надхвърли праговете от 20, 33 или

50 на сто от акциите с право на глас. В случай че такова одобрение не е поискано или е отказано, БНБ може да лиши временно от право на глас съответното лице и/или да му нареди в тридесетдневен срок да прехвърли всичките си акции. За да получи одобрение, всяко лице (съответно лицата, действащи съгласувано) подава писмено заявление до БНБ и прилага необходимите документи. БНБ извършва преценка и издава одобрение, като отчита потенциалното въздействие на заявителя върху кредитната институция, с оглед гарантиране на бъдещото ѝ стабилно и разумно управление и ако преценката показва, че заявителят е подходящ и притежава необходимата финансовата стабилност, като преценката се извършва въз основа на предвидените в ЗКИ критерии. БНБ следва да се произнесе по заявлението за издаване на одобрение в срок 60 работни дни от датата на изпращане на писмено потвърждение до заявителя за получаване на заявлението му с приложени всички необходими документи, като може да откаже да издаде одобрение, ако установи, че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите, предвидени в ЗКИ или че информацията, предоставена от заявителя, е непълна.

Когато лице придобие три или повече от 3 на сто от акциите или правата на глас по акциите в банка, лицензирана в Република България, Централният депозитар уведомява БНБ за името/наименованието и адреса/седалището на лицето в 7-дневен срок от вписване на придобиването в книгата на акционерите.

Придобиване на дялово участие от кредитни институции

Съгласно Регламент 575/2013 банка не може, пряко или непряко, да придобива дялово участие (квалифицирано дялово участие) в предприятие, което не е от финансовия сектор, когато стойността на участието надхвърля 15 процента от приемливия капитал на банката. Общата стойност на участията на банката в предприятия, които не са от финансовия сектор, не може да надхвърля 60% от приемливия капитал.

Възстановяване и реструктуриране. Прекратителни процедури.

С цел защита или възстановяване на финансова стабилност, спрямо банките могат да бъдат предприемани оздравителни мерки, които включват прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране по Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници.

В съответствие с принципа за пропорционалност, всяка кредитна институция разработва, актуализира и поддържа план за възстановяване, който съдържа мерки и процедури за ранна намеса в случай на влошаване на финансовото ѝ положение, както и разработването на различни сценарии, които да гарантират непрекъснатост на важните функции. Планът се преглежда и актуализира най-малко веднъж годишно.

В качеството си на орган за реструктуриране на банките, лицензирани в Република България, БНБ изготвя и прави оценка на план за реструктуриране по отношение на всяка кредитна институция. Планът за реструктуриране предвижда действия по различни сценарии за реструктуриране. БНБ е и компетентният орган, който може да налага и оздравителни мерки на банка, лицензирана в Република България и нейните клонове на територията на друга държава - членка на ЕС, както и по отношение на банка, лицензирана в друга държава - членка и клон на банка, лицензирана в трета държава. И в двата случая БНБ трябва да уведоми компетентните органи на тези държави.

В случай че предприетите оздравителни мерки не доведат до търсения ефект, се задействат предвидените в ЗКИ прекратителни процедури. Прекратителни процедури са процедурите по ликвидация или несъстоятелност на банка, лицензирана в Република

България или в друга държава членка, включително по отношение на нейните клонове в чужбина, или принудително прекратяване на дейността на клон на българска банка в държава членка или в трета държава, клон на банка, учредена в държава членка.

При наличие на решение за започване на ликвидация или за откриване на производство по несъстоятелност, БНБ информира компетентния орган на съответната държава членка за правните и други последици, произтичащи от тях.

Фонд за реструктуриране на банки

Фондът за реструктуриране на банки (ФПБ) е създаден с цел финансиране на прилагането на инструментите и правомощията за реструктуриране по отношение на банки. Разходите, свързани с управлението на този фонд, се финансират от таксите, събирани във връзка с функцията на БНБ по реструктуриране.

През 2020 г. в резултат на установеното тясно сътрудничество с Европейската централна банка и присъединяването към Единния механизъм за реструктуриране³ (ЕМП) настъпи промяна в правомощията на БНБ като орган за реструктуриране на кредитни институции, включително и по отношение на обхвата и разпределението на отговорностите, свързани с дейността и управлението на ФПБ. В ЕМП действат еднообразни правила и се прилага централизиран механизъм за реструктуриране на кредитни институции и неговото финансиране. Финансирането се осъществява чрез Единния фонд за реструктуриране (ЕФП), средствата в който се набират от институциите в обхвата на ЕМП чрез предварителни вноски, а при необходимост – извънредни последващи вноски.

Вследствие на настъпилите промени БНБ отговаря за управлението на ФПБ, а набраните средства в него се разпределят в два целеви подфонда, имащи различно предназначение и обхват:

- Подфонд за финансиране на прилагането на инструментите и правомощията за реструктуриране по отношение на клонове на кредитни институции от трети държави (чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП) - подфонд за клоновете на кредитни институции от трети държави. Посредством този подфонд се осигурява механизъм за финансиране на реструктурирането на клонове на кредитни институции от трети държави (извън обхвата на ЕМП). Целта му е при необходимост от допълнително финансиране на реструктурирането да се ограничи в максимална степен използването на публични средства на национално ниво;
- Подфонд за набиране на вноските на кредитните институции по чл. 69 - 71 от Регламент (ЕС) № 806/2014 и прехвърлянето им към Единния фонд за реструктуриране (чл. 134, ал. 1, т. 2 от ЗВПКИИП) - подфонд за вноски в Единния фонд за реструктуриране (ЕФП). Подфондът е предназначен за набиране на вноски от кредитните институции, лицензирани в Република България и попадащи в обхвата на ЕМП, и прехвърлянето им към ЕФП.

По отношение на средствата от подфонда за вноски в ЕФП не е предвидена възможност за прякото им разходване за финансиране на реструктурирането по решение на БНБ като орган за реструктуриране на кредитни институции и управляващ ФПБ. Средствата, които се набират в този подфонд, са предназначени единствено за прехвърляне към ЕФП. Използването на средствата от ЕФП за целите на реструктурирането на кредитни институции, в това число и за кредитните институции, които попадат в обхвата на преките правомощия на БНБ, се извършва по решение на Единния съвет за реструктуриране.

³ Единният механизъм за реструктуриране се състои от Единния съвет за реструктуриране (ЕСП) и националните органи за реструктуриране на държавите от еврозоната, България и Хърватия.

Фонд за гарантиране на влоговете в банките

Фондът за гарантиране на влоговете в банки („ФГВБ“) е юридическо лице, създадено съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките, който гарантира пълно изплащане на сумите по влоговете на едно лице в дадена кредитна институция, независимо от техния брой и размера им до 196 000 лева (100 000 евро, считано от 01.01.2026 г.).

ФГВБ определя и събира годишни и извънредни премийни вноски от банките и инвестира събраните средства в нискорискови активи, като депозити в БНБ и високо ликвидни дългови ценни книжа, издадени и гарантирани от българската държава или първокласни чуждестранни емитенти. Участието на всички банки, лицензирани в Република България, във ФГВБ е задължително. Годишната премийна вноска, дължима от всяка банка е различна, като се определя при отчитане рисковия ѝ профил и сумата на гарантираните влогове в банката за предходната година.

Централен кредитен регистър и изпълнителни производства

Създаването и функционирането на Централния кредитен регистър се регламентира с Наредба № 22 за Централния кредитен регистър (ЦКР). Регистърът е организирана и поддържана от БНБ информационна система за кредитната задължнялост на клиентите към банките, финансовите институции, платежните институции и дружествата за електронни пари, които извършват дейност на територията на Република България. Регистърът осигурява: централизиране на информацията за кредитната задължнялост на клиентите към банките, финансовите институции, платежните институции и дружествата за електронни пари; ползване на информация от банките, финансовите институции, платежните институции и дружествата за електронни пари за кредитната задължнялост на техните клиенти; информация за лицата, които са съдължници и поръчители по кредити; обобщаване на събраната информация и ползването ѝ за нуждите на БНБ.

В ЦКР подлежат на отчитане кредити на клиенти към банки, финансови институции, платежните институции и дружествата за електронни пари независимо от размера им.

Съгласно разпоредбите на Гражданския процесуален кодекс банките могат да започнат съдебни производства по принудително изпълнение срещу клиенти с просрочени задължения въз основа на изпълнителен лист, издаден по извлечение от сметките от счетоводните книги на банката, като по този начин банките избягват продължителния искков съдебен процес. Лицата, срещу които е предприето принудително изпълнение, могат да предявят искане за спиране на изпълнението, ако представят доказателства, че присъдената сума не се дължи. В случай че съдът уважи възраженията и спре започнатото изпълнение, банката трябва да предяви иск за установяване на вземането си.

Платежни услуги и платежни системи

В областта на платежните услуги са приложими изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), който заедно с допълващите технически стандарти и насоки на Европейския банков орган целят имплементиране в националното законодателство на изискванията, произтичащи от Директива (ЕС) 2015/2366 за платежните услуги във вътрешния пазар (PSD2).

Чрез тези регулации, съобразно промените свързани с развитието на технологиите, се въвеждат нови платежни услуги, извършвани изцяло в интернет среда – услуги по инициране на плащане и по предоставяне на информация за сметка, както и средства и методи за повишаване сигурността при плащанията в интернет среда.

Мерки срещу изпирането на пари

Законът за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) въвежда в българското законодателство изискванията на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и Съвета от 20 май 2015 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

С оглед на това банките са задължени да прилагат мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, които включват: идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация, идентифициране на действителния собственик, събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите отношения, които са установени, установяване на произхода на средствата, текущо наблюдение върху установените делови отношения. Посочените мерки се прилагат при установяване на делови отношения, извършване на операции или сключване на сделки над определени стойности, при всеки случай на съмнение за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход, независимо от размера на операцията или сделката, рисковия профил на клиента, условията за прилагане на мерките за комплексна проверка или други изключения.

При констатиране нарушения на изискванията на ЗМИП и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, в качеството си на орган за надзор, БНБ може да съставя актове за установяване на административни нарушения и да издава на наказателни постановления.

17.3. Форма на ценните книжа

Акциите от емисията от увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД са поименни и безналични. Издаването и прехвърлянето на акциите има действие от вписване на издаването, съответно прехвърлянето им в „Централен Депозитар“ АД. Регистрите на безналичните ценни книжа се водят от „Централен депозитар“ АД, със седалище и адрес на управление в гр. София 1301, ул. „Три уши“ № 6, ет. 4.

17.4. Обща сума на ценните книжа, които се предлагат публично/допускат до търговия

Общата сума на емисията, която се предлага публично и за която се иска допускане до търговия, е 7 000 000 (седем милиона) лева, Емисията акции е разделена на 7 000 000 (седем милиона) обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции, всяка от които с номинална стойност от 1 (един) лев, равняваща се на 0,51 евро, и емисионна стойност от 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента).

17.5. Валута на емисията

Емисията акции е деноминирана в български лева (BGN). Номиналната стойност на предлаганите акции е 1 (един) лев, равняваща се на 0,51 евро, и емисионната е 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента).

17.6. Ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на емитента

Несъстоятелност

В случай на неплатежоспособност на Емитента, който е кредитна институция (банка) се прилагат специалните разпоредби на Закона за банковата несъстоятелност, както и другите относими норми на Търговския закон и актовете по прилагането им. Редът за удовлетворяване на вземанията е определен в чл. 94, ал. 1 от ЗБН. В този смисъл при извършване на разпределение на осребреното имущество вземанията на акционерите са подчинени на претенциите на всички кредитори.

17.7. Описание на свързаните с ценните книжа права, включително всякакви техни ограничения, и процедура за упражняването на тези права

Обикновените акции на Банката, които са предмет на предлагането, дават равни права на притежателите си. Правата, предоставяни от акциите, не са и не могат да бъдат ограничени от права, предоставяни от друг вид ценни книжа, или от разпоредбите на договор или друг документ. Дружеството не може да издава привилегирани акции, даващи право на повече от един глас в Общото събрание или на допълнителен ликвидационен дял. Правата по привилегированите акции са определени в Устава. Към датата на настоящия Проспект Институцията не е издавала и не планира издаването на привилегировани акции преди или след датата на настоящото предлагане.

Всяка акция дава на притежателя си две основни групи права - имуществени и неимуществени:

- Имуствените права на акционера са правото на дивидент и правото на ликвидационен дял.
- Неимуществените права на акционера могат да се разделят в три групи: управителни, контролни и защитни.

Управителните права на акционера се свеждат до правото на глас, правото на управление и правото да избира и да бъде избран в управителните органи на Емитента.

Контролните права на акционера се свеждат до правото на информация на акционера (чл. 224 от ТЗ).

Защитните права на акционера са: правото на обжалване на решенията на органите на Дружеството; правото да се иска назначаване на регистрирани одитори от съда, ако такива не са били избрани от общото събрание на акционерите; правата на миноритарите (права на акционерите, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Дружеството).

Всяка акция дава на притежателя си и допълнителни права, които произтичат от основните права и са пряко или косвено свързани с тях:

Индивидуални имуществени права на акционери:

- Право на дивидент. Правото на дивидент е основно имуществено право на акционера, което се изразява в правото му да получи част от чистата печалба на Дружеството, съразмерна на участието му в капитала на същото, при наличието на определените в закона предпоставки. Публичните дружества имат право да изплащат 6-месечен и годишен дивидент, ако това е предвидено в устава и при съответно прилагане на чл. 247а от Търговския закон. Правото да получат дивидент имат лицата, вписани в регистрите на ЦД като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на общото събрание, на което е приет годишният съответно 6-месечният финансов отчет и е взето решение за разпределение на

печалбата. Централният депозитар предоставя на Дружеството списък на акционерите към горепосочената дата. Присъствието на лицето в този списък е достатъчно условие то да получи дивидент след надлежната му легитимация. Дружеството е длъжно да осигури изплащането на акционерите на гласувания на общото събрание дивидент в 60-дневен срок от провеждането му. Разходите по изплащането на дивидента са за сметка на Дружеството. Лицата, имащи право на дивидент, могат да упражнят това право до изтичане на общия 5-годишен давностен срок, след което правото се погасява и неполучените дивиденди остават в Дружеството, като се отнасят във фонд „Резервен”. Към датата на този документ Уставът на Емитента не предвижда изплащане на шестмесечен дивидент.

- **Право на ликвидационен дял.** Правото на ликвидационен дял е основно имуществено право на акционера, изразяващо правото на същия да получи дял от остатъчното имущество на Дружеството при прекратяване чрез ликвидация съразмерно на участието на акционера в капитала на Дружеството. Упражняването на правото на ликвидационен дял предполага прекратено Дружество. Това право е условно - то възниква и може да бъде упражнено само в случай че (и доколкото) при ликвидацията на Дружеството, след удовлетворяването на претенциите на всички кредитори, е останало имущество за разпределяне между акционерите и до размера на това имущество.

Индивидуални неимуществени права на акционера:

- **Управителни права**

Право на глас. Правото на глас е неимуществено право на акционерите, чрез което те участват в управлението на Дружеството, като участват във вземането на решения по въпроси, влизащи в компетентността на Общото събрание на акционерите на Дружеството. Дружеството не може да издава акции с право на повече от един глас. Ако собствениците на акцията или акциите са повече от един, те упражняват правото на глас заедно, като определят пълномощник. За да възникне правото на глас за акционер на Дружеството е необходимо той да е изплатил напълно емисионната стойност на акцията/ите и Дружеството, съответно увеличението на капитала му, да бъде вписано в Търговския Регистър. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като такива с право на глас в регистрите на ЦД 14 дни преди датата на общото събрание. Присъствието на лицето в книгата на акционерите и надлежната му легитимация са достатъчни условия, за да може същото да упражни правото си на глас. Акционерите с правото на глас участват в Общото събрание на акционерите лично или чрез представител, упълномощен с изрично нотариално заверено пълномощно, съгласно чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК и Устава на Емитента. При наличие на необходимата техническа обезпеченост и при спазване на изискванията на ЗППЦК правото на глас може да се упражни и преди датата на общото събрание чрез кореспонденция, като се използва поща, включително електронна поща, куриер или друг технически възможен начин, определен в правилата на Дружеството за гласуване чрез кореспонденция и предварително оповестен в решението на органа на Дружеството, който свиква общото събрание, както и в самата покана за свикване на общото събрание. Органът на Дружеството, който свиква общото събрание определя начина на провеждане на събранието и начина на упражняване на правото на глас за всяко отделно общото събрание, като информация за това се съдържа в поканата за свикване на общото събрание.

Правото на акционера на участие в управлението на Дружеството, включително правото да избира и да бъде избран в управителните органи на Дружеството.

- **Контролни права**

Към контролните права на акционера се отнася правото на акционера на информация. Правото на информация изразява възможността на акционерите да преглеждат всички писмени материали, свързани с дневния ред на свиканото общо събрание, да получават тези материали при поискване безплатно, както и да получават протоколите и приложенията към тях от минали общи събрания, които Дружеството е длъжно да пази. Правото на информация обхваща и правото на акционера да получава изчерпателни отговори от членовете на управителния орган на Дружеството на поставени въпроси по време на Общото събрание на акционерите. По всяко време акционерите имат право да искат и получават информация относно финансовоикономическото състояние на Дружеството от Директора за връзки с инвеститорите.

- **Защитни права**

Правото на обжалване на решенията на органите на Дружеството. Всеки акционер може да предяви иск срещу Дружеството пред окръжния съд по неговото седалище за отмяна решението на общото събрание, когато то противоречи на повелителните разпоредби на закона или на устава (чл. 74 от ТЗ). Всеки акционер може да предяви иск пред окръжния съд по седалището на Дружеството, за да защити правото си на членство и отделните членствени права, когато бъдат нарушени от органи на Дружеството (чл. 71 от ТЗ). Правото да се иска назначаване на регистрирани одитори от съда, ако такива не са били избрани от общото събрание на акционерите – чл. 249 от ТЗ.

Права на миноритарните (права на акционерите, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Дружеството): при бездействие на управителните органи, което застрашава интересите на дружеството, могат да предявят пред съда исковете на Дружеството срещу трети лица, да предявят иск пред окръжния съд по седалището на дружеството за обезщетение на вреди, причинени на Дружеството от действия или бездействия на членовете на управителните и контролните органи и на прокуристите на Дружеството, да искат от общото събрание или от окръжния съд назначаването на контрольори, които да проверят цялата счетоводна документация на дружеството и да изготвят доклад за констатациите си, да искат от окръжния съд свикване на общо събрание или овластяване на техен представител да свика общо събрание по определен от тях дневен ред, да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание по реда на чл. 223а от ТЗ, с изключение на случаите когато в дневния ред на общото събрание е включена точка, чийто предмет е вземане на решение по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК.

- **Право на дял от печалбата**

Уставът на Емитента и приложимото законодателство предвиждат единствено разпределението на дивиденди като способ за разпределяне на дял от печалбата в полза на акционерите на Банката.

- **Право и условия за обратно изкупуване на акции**

Дружеството може да извършва обратно изкупуване на акции по реда на чл.187а и чл.187б от Търговския закон. Съгласно член 111, ал. 5 от ЗППЦК, публично дружество може да придобива през една календарна година повече от 3 на сто собствени акции с право на глас в случаите на намаляване на капитала чрез обезсилване на акции и обратно изкупуване само при условията и по реда на търгово предлагане по чл. 149б от ЗППЦК. В този случай изискванията относно притежаване на най-малко 5 на сто и минимален размер на изкупуване повече от 1/3 от акциите с право на глас не се прилагат. Съгласно член 111, ал. 6 от ЗППЦК, публичното дружество уведомява КФН и обществеността по реда на чл. 100т, ал. 3 и 4 от ЗППЦК за броя собствени акции, които ще изкупи в рамките на ограничението по ал. 5, и за инвестиционния посредник, на който е дадена поръчка за изкупуването. Уведомяването трябва да бъде извършено най-късно до края на работния ден, предхождащ деня на изкупуването. 92 Съгласно член 111, ал. 7 от ЗППЦК, при предложение за придобиване на собствени акции без право на глас в случаите по ал. 5 публичното дружество е длъжно да изкупи съразмерно акциите на приелите предложението акционери. В този случай чл. 149б от ЗППЦК не се прилага. Съгласно член 111, ал. 8 от ЗППЦК, публичното дружество уведомява КФН и обществеността по реда на чл. 100т, ал. 3 и 4 от ЗППЦК, както и регулирания пазар, на който акциите са допуснати до търговия, за броя обратно изкупени собствени акции не по-късно от края на работния ден, следващ деня на обратното изкупуване, осъществено съгласно ал. 5.

- **Право и условия за конвертиране на акции**

Обикновените акции не могат да бъдат конвертирани в друг клас акции, както и в друг тип финансови инструменти.

- **Допълнителни права на акционера**

Право на записване на част от новите акции при увеличаване капитала на Дружеството, съразмерна на притежаваните акции до увеличаването. Съгласно разпоредбата на чл. 112, ал. 1 от ЗППЦК при увеличаване на капитала на Дружеството настоящите акционери имат право да придобият част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала преди увеличението. Това право не може да бъде отменяно или ограничавано въз основа на разпоредба на устав, решение на общо събрание или на управителен орган на Дружеството.

- **Права при задължително търгово предлагане (squeeze-out и sell-out)**

Съгласно чл. 157а от ЗППЦК, акционер, който притежава най-малко 95% от гласовете в общото събрание на публично дружество, има право да изкупи акциите на останалите акционери („squeeze-out“) при справедлива цена.

Съгласно чл. 157б от ЗППЦК, всеки миноритарен акционер има право да изиска от такъв акционер, притежаващ най-малко 95% от гласовете, да изкупи неговите акции („sell-out“) също при справедлива цена.

И в двата случая цената се определя съгласно правилата на ЗППЦК и Наредба № 13 на КФН, като процедурите се провеждат при условията и реда, предвидени в закона.

17.8. Решения, оторизации, одобрения

В съответствие с чл. 15а, ал. 1 от Устава на Банката, на 21.08.2025 г. Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, прие решение, одобрено от Надзорния съвет на Банката, за увеличение на капитала на Банката, чрез издаване на 7 000 000 (седем милиона) обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции, всяка от които с

номинална стойност от 1 (един) лев, равняваща се на 0.51 евро и емисионна стойност от 3,00 (три) лева, равняващи се на 1,53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента), които са предмет на настоящото публично предлагане и допускане до търговия.

Настоящият Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции на „Тексим Банк” АД подлежи на одобрение от Комисията за финансов надзор.

17.9. Дата на Емисията

Очакваната дата за издаване на настоящата емисия ценни книжа е около или на 08.12.2025 г.

От момента на учредяване до датата на изготвяне на настоящия Проспект, Банката не е била обект на търгово предложение за закупуване на акции.

Приложимото към Емитента национално законодателство, уреждащо търговите предложения, не съдържа разпоредби, които евентуално могат да осуетят тези търгови предложения. Независимо от това, следва да се отчита, че са налице конкретни нормативни изисквания относно принципите на осъществяване на търгово предлагане, съдържанието на предложенията и определянето на цената, като търговите предложения подлежат на разглеждане от страна на КФН и съответно публикуването им може да бъде забранено при несъответствие с изискванията на закона или накърняване на интересите на акционерите.

Акциите на Емитента могат да бъдат обект на задължително и на доброволно търгово предлагане.

Съгласно разпоредбите на чл. 149, ал. 1, ал. 2 и ал. 6 от ЗППЦК и в предвидените в тях хипотези на пряко придобиване, придобиване чрез свързани лица или от лица, сключили споразумение за обща политика по управление, на повече от 1/3, съответно на 1/2 или 2/3 от акциите с право на глас, за лицата придобили тези акции възниква задължение за отправяне на търгово предложение към останалите акционери с право на глас за закупуване на техните акции и/или за замяната им с акции, които ще бъдат издадени от предложителя за тази цел. Задължението за търгово предложение се изпълнява в 14 дневен срок от придобиването, сключването на споразумението или придобиването на акциите за сметка на лицето, съответно в едномесечен срок от вписването в търговския регистър на преобразуването или намаляването на капитала, когато преминаването на прага е в резултат на преобразуване или в резултат на обезсилване на акции.

Съгласно разпоредбата на чл. 149а, ал. 1 и чл. 149б, ал. 1 от ЗППЦК, лице, придобило пряко, чрез свързани лица или непряко, в случаите по чл. 149, ал. 2 от ЗППЦК, повече от 90 на сто от акциите с право на глас или лице, притежаващо най-малко 5 на сто от акциите с право на глас и желаещо да придобие пряко, чрез свързани лица или непряко повече от 1/3 от акциите, има право да регистрира търгово предложение за закупуване на акциите на останалите акционери, съответно да публикува търгово предложение за закупуване или за замяна на акции към всички акционери с право на глас.

Акционерите, до които е отправено задължително или доброволно търгово предложение, имат право да го приемат или да не го приемат, като приемането на предложението може да бъде оттеглено до изтичането на срока за приемане на търговото предложение.

Акциите на Емитента могат да бъдат обект на отправено искане до миноритарните акционери за задължително изкупуване на акциите им (squeeze-out) и на искане за принудително изкупуване до мажоритарен акционер на акциите на миноритарни акционери (sell-out).

Съгласно чл. 157а от ЗППЦК, лице (мажоритарен акционер), което в резултат на търгово предлагане, отправено до всички акционери с право на глас, придобие пряко, чрез свързани лица или непряко най-малко 95 % от акциите с право на глас, има право в тримесечен срок от крайния срок на търговото предложение да изкупи акциите с право на глас на останалите акционери без за това да е необходимо тяхното съгласие.

Съгласно разпоредбата на чл. 157б от ЗППЦК, всеки миноритарен акционер има право на напускане, като поиска от лицето (мажоритарен акционер), придобило в резултат на търгово предлагане най-малко 95 % от акциите с право на глас, да изкупи акциите на миноритарния акционер в тримесечен срок от приключване на търговото предлагане. Мажоритарният акционер, придобил най-малко 95 % от акциите с право на глас, е длъжен да купи акциите на миноритарния акционер в срок до 30 дни от получаване на искането, като цената на продажбата не може да е по-ниска от цената по търговото предложение.

17.10. Ограничения върху свободната прехвърляемост

Издадените от Емитента акции се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателя им и по реда, предвиден в ЗПФИ, Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Правилника на „Централен депозитар“ АД (ЦД) и Правилата на „Българска Фондова Борса“ АД (БФБ). Търговията с акции на Дружеството на регулиран пазар ще се извършва на БФБ чрез лицензиран инвестиционен посредник, член на БФБ. Инвестиционен посредник няма право да изпълни нареждане на негов клиент, ако клиентът, съответно неговият пълномощник, декларира, че сделката – предмет на нареждането, представлява прикрита покупка или продажба на финансови инструменти. Инвестиционният посредник няма право да изпълни нареждане, ако установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба, не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповест. Тази забрана по отношение на заложен финансови инструменти не се прилага в следните случаи: 1. приобретателят е уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти и е налице изрично съгласие на зложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи; 2. залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози. Забраната по отношение на поръчка за продажба на финансови инструменти, които не са налични по сметка на клиента, не се прилага в случаите, когато инвестиционният посредник осигури по друг начин, че финансовите инструменти, предмет на продажбата, ще бъдат доставени към деня на сепълмент по сделката.

17.11. Данъчно облагане

Данъчното законодателство на държавата, чийто данъчен субект е инвеститорът, и данъчното законодателство на държавата на учредяване на Емитента, чийто данъчен субект е Емитентът, може да окаже влияние върху получавания от ценните книжа доход. Информацията, изложена в тази част относно определени данъчни аспекти, свързани с акциите на Банката и определени данъци, които се дължат в Република България, е приложима по отношение на притежателите на акции на Институцията, в това число местни и чуждестранни лица за данъчни цели.

Местни юридически лица са юридическите лица и неперсонифицираните дружества, регистрирани в Република България, както и европейските акционерни дружества (Societas Europaea), учредени съгласно Регламент (ЕО) № 2157/2001 година и европейските кооперации (European Cooperative Society), учредени съгласно Регламент

(ЕО) № 1435/2003 година, чието седалище е в България и които са вписани в български регистър.

Местни физически лица са физическите лица, без оглед на гражданството, с постоянен адрес в Република България или които пребивават в Република България повече от 183 дни през всеки 12-месечен период. Местни са също лицата, чийто център на жизнени интереси (който се определя от семейството, собствеността, мястото на осъществяване на трудова, професионална или стопанска дейност или мястото, от което лицето управлява собствеността си) се намира в Република България, както и лица, изпратени в чужбина от Българската държава, нейни органи и/или организации, български предприятия и членовете на техните семейства.

Чуждестранни лица (юридически и физически) са лицата, които не отговарят на горните дефиниции. Настоящото изложение не е изчерпателно и има за цел единствено да послужи като общи насоки, поради което не следва да се счита за правен или данъчен съвет към който и да е притежател на акции на Банката.

„Тексим Банк“ АД настоятелно препоръчва на потенциалните инвеститори да се консултират с данъчни и правни консултанти за относимите към тях данъчни последици, включително относно данъчното облагане в България на доходите, свързани с акциите на Банката, и данъчния режим на придобиването, собствеността и разпореждането с акции на Емитента. Посочената по-долу информация е съобразена с действащата нормативна уредба към датата на приемане на настоящия Проспект и Банката не носи отговорност за последващи промени в нормативната уредба на данъчното облагане на доходите от акции на Институцията.

Капиталови печалби

Съгласно разпоредбите на Закона за данъците върху доходите на физическите лица (ЗДДФЛ), не се облагат получените от български физически лица или от чуждестранни физически лица, установени за данъчни цели в държава – членка на Европейския съюз или в друга държава, принадлежаща към Европейското икономическо пространство, доходи от сделки с акции, извършени на Българска Фондова Борса, както и от сделки, сключени при условията и по реда на търгово предлагане по смисъла на ЗППЦК („Разпореждане с Финансови Инструменти“) (чл. 13, ал. 1, т. 3 във вр. § 1, т. 11 от ДР на ЗДДФЛ и чл. 37, ал. 7 ЗДДФЛ).

Доходите от сделки с акции на Дружеството (реализираната капиталова печалба), както и изобщо с финансови активи, получени от чуждестранни физически лица от трети държави, извън горепосочените, се облагат с окончателен данък в размер на 10 % върху облагаемия доход (чл. 37, ал. 1, т. 12 и чл. 46, ал. 1 ЗДДФЛ).

С реализираната капиталова печалба от Разпореждане с Финансови Инструменти се намалява счетоводният финансов резултат при определяне на данъчния финансов резултат на българските юридически лица (чл. 44, ал. 1 във вр. § 1, т. 21 от Допълнителните разпоредби на Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО)). Следва да се има предвид обаче, че загубата от Разпореждане с Финансови Инструменти не се признава за разход за целите на данъчното облагане и финансовият резултат се увеличава с нея (чл. 44, ал. 2 от ЗКПО).

Не се облага с данък при източника капиталовата печалба от Разпореждане с Финансови Инструменти, реализирана от чуждестранни юридически лица (чл. 196 от ЗКПО). Данъчните облекчения по отношение на печалбата от сделки с акции не се прилагат по отношение на сделки, които не са Разпореждане с Финансови Инструменти (например покупкопродажби на акции на Дружеството, сключени на извънборсов пазар извън случая на търгово предлагане, независимо че съгласно борсовия правилник подлежат на регистрация/оповестяване на Борсата). Доходите от продажба на акции на

Дружеството при такива сделки, реализирани в България от чуждестранни лица, са обект на данъчно облагане в България. Освен ако не се прилага спогодба за избягване на двойното данъчно облагане, тези доходи се облагат с данък при източника в размер на 10 % върху положителната разлика между продажната цена на акциите на Дружеството и тяхната документално доказана цена на придобиване. Доходът от продажба на акции на Дружеството при такива сделки, реализиран от български лица, подлежи на данъчно облагане в съответствие с общите правила на ЗКПО и ЗДДФЛ.

Дивиденди

Доходите от дивиденди, разпределяни от Дружеството на български лица (с изключение на български търговски дружества и еднолични търговци) и на чуждестранни лица (с изключение на чуждестранни юридически лица, които за данъчни цели са местни лица на държава членка на Европейския съюз или на държава, която е страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство), се облагат с данък в размер на 5 % върху brutния размер на дивидентите (чл. 38, ал. 1 във вр. чл. 46, ал. 3 ЗДДФЛ и чл. 194, ал. 1 във вр. чл. 200, ал. 1 ЗКПО). Доходите от дивиденди, разпределяни в полза на български търговски дружества и еднолични търговци, за данъчни цели не се признават за приходи и се изключват от данъчния финансов резултат на тази категория български лица (чл. 27, ал. 1, т. 1 от ЗКПО), с изключение на начислени приходи в резултат на разпределение на дивиденди от лицензирани дружества със специална инвестиционна цел по Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация (чл. 27, ал. 2, т. 1 от ЗКПО).

Доходите от дивиденди, разпределяни в полза на местно юридическо лице, което участва в капитала на дружество като представител на държавата, или в полза на договорен фонд не се облагат с данък при източника в България (чл. 194, ал. 3, т. 1 и т. 2 от ЗКПО). Данъчното третиране на доходите от дивиденди, изплатени в полза на чуждестранни юридически лица, които за данъчни цели са местни лица на държава членка на Европейския съюз или на държава, която е страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство, следва да бъде уредено в законодателството на съответната държава членка на Европейския съюз или страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство. Доходите на тези лица не се облагат с данък при източника в България (чл. 194, ал. 3, т. 3 от ЗКПО).

Дружеството поема отговорност за удържане на данъци при източника в случаите, когато е налице нормативно изискване за това в приложимите данъчни закони.

Данъци и други подобни плащания при прехвърляне

При прехвърлянето на акции на Дружеството съгласно българския закон не се дължат държавни такси.

17.12. Потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета

В съответствие с изискванията на т. 4.12 от раздел 4 на Приложение 11 на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/980 за потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) №

1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190), Емитентът декларира, че е кредитна институция и че попада в обхвата на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Към датата на Проспекта, Емитентът не разполага с друга информация относно избора на БНБОП за предпочитана стратегия за прекратяване на дейността на кредитната институция, освен чрез обичайно производство по несъстоятелност.

В случай на промяна на стратегията обаче и прилагане на такава за реструктуриране, което цели да защити обществените интереси и финансовата стабилност без използване на публични средства, акционерите на Банката ще бъдат пряко засегнати, като например в рамките на процедурата по споделяне на загуби (т. нар. bail-in), те ще поемат загубите първи. Това може да се изрази в обезценяване на акциите, загуба на контрол, загуба на стойността на инвестицията. В процедурата по реструктуриране освен bail-in инструмента могат да се използват и други, като например: продажба на стопанска дейност, което може да доведе до смяна на собствеността; прехвърляне на активи и пасиви на т.нар. мостова банка, при което акционерите не участват в новата институция, съответно губят инвестицията си; инструмент за отделяне на активи, което може да повлияе на стойността на инвестицията на акционерите.

Независимо от горните негативни последици и поемането на загубите от страна на акционерите следва да се има предвид, че в процедурата по реструктуриране, акционерите имат право на защита на принципа на т. нар. не по-лошо третиране (No creditor worse off), което означава, че те не трябва да бъдат поставени в по-неблагоприятно положение в сравнение, в което биха били при нормална процедура по несъстоятелност. Ако този принцип бъде нарушен, акционерите могат да поискат и да получат обезщетение.

17.13. Идентификационните данни и данните за контакт на Емитента

„Тексим Банк“ АД е регистрирано в Република България и е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 040534040. LEI кодът (Идентификационният код на правния субект - ИКПС) на „Тексим Банк“ АД е 529900EKPN8EYAZAX590.

Данните за контакт с Емитента са следните: „Тексим Банк“ АД, адрес гр. София, район Възраждане, бул. Тодор Александров № 117, тел.: + 359 2 903 55 05 и +359 02 903 55 65; Е-поща: us@teximbank.bg; Лица за контакт: Ирена Георгиева; Йордан Йорданов. Всеки работен ден от 10:00 до 17:00 часа

18. УСЛОВИЯ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ

18.1. Условия, на които подлежи предлагането

Общият размер на предлаганите 7 000 000 броя акции за записване е с номинална стойност от 7 000 000 лева, равняващи се на 3 579 043,17 евро.

Условията, на които е подчинено публичното предлагане на акциите от емисията от увеличението на капитала на „Тексим банк“ АД, са нормативно регламентирани в ЗППЦК, Наредба № 2 на Комисията за финансов надзор от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Наредба № 38 от 21.05.2020 г. на Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, Правилата на БФБ и Правилника на „Централен депозитар“ АД.

В настоящото предлагане срещу една притежавана акция от капитала на „Тексим Банк“ АД се издава едно право. Срещу всеки 5.2564 броя права, акционерите или третите лица, придобили права имат право да запишат 1 (една) акция от настоящата емисия по емисионна стойност 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента). Общият брой издавани права е 36 795 036 броя. Всяко лице, притежател на права, може да запише най-малко една акция от настоящата емисия, и най-много такъв брой акции, равен на броят притежавани от него права разделен на 5.2564. В настоящото предлагане могат да бъдат записвани само цели акции. В случай, че издадените или придобити от едно лице права, не са кратни на 5.2564, броят акции, които притежателят има право да запише, се закръгля до по-малкото цяло число. Всички лица, които не са акционери и желаят да запишат акции от новата емисия на „Тексим Банк“ АД, следва първо да придобият права. Настоящите акционери придобиват правата безплатно. Всички останали инвеститори могат да закупят права чрез сделка на организирания от „БФБ“ АД основен пазар, сегмент за права в срока за прехвърляне на правата или на организирания от „БФБ“ АД явен аукцион за неупражнените права, след изтичане на срока за прехвърляне на правата.

Ако акционерите на Дружеството искат да запишат допълнително акции над притежаваните от тях права, разделени на 5.2564, те могат да закупят права чрез сделка на организирания от „БФБ“ АД основен пазар, сегмент за права в срока за прехвърляне на правата или на организирания от „БФБ“ АД явен аукцион за неупражнените права, след изтичане на срока за прехвърляне на правата. В случай, че притежателят на правата не иска да запише акции от настоящото предлагане срещу всички или част от притежаваните от него права, той може да предложи неизползваните права за продажба по правилата описани в настоящия Проспект.

Правото да получат права имат акционери, придобили акции най-късно 5 работни дни след оповестяване на съобщението за предлагането на интернет страницата www.infostock.bg, която представлява интернет медия, предлагана от „Инфосток“ АД, и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД. В срок от два работни дни от изтичането на 5-дневния срок по предходното изречение „Централен депозитар“ АД открива сметки за права на акционерите на „Тексим Банк“ АД, като всеки от тях има възможност да придобие такава част от правата, която съответства на дела му в капитала. След потвърждаването на настоящия Проспект за публично предлагане на обикновени акции от КФН, Управителният съвет на Дружеството публикува съобщение за публичното предлагане, началния и крайния срок за прехвърлянето на права и за записването на акции, регистрационния номер и датата на издаденото от КФН потвърждение на Проспекта за публично предлагане на обикновени акции, мястото, времето и начина на запознаване с Проспекта, както и други данни, определени с Наредба № 2 на КФН. Началната дата, от която започва да тече срокът за прехвърлянето на правата е петият работен ден, следващ изтичането на 7 календарни дни от началната дата на публичното предлагане. Крайният срок за прехвърляне на правата е 15 календарни дни след началната дата за прехвърляне на права. В случай, че срокът изтича в неработен ден, съгласно правилата на Закона за задълженията и договорите, за крайна дата за прехвърляне на правата се счита първия следващ работен ден.

В съответствие с чл. 89т, ал. 2 от ЗППЦК „Тексим Банк“ АД ще публикува съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД и на интернет страницата www.infostock.bg, която представлява информационна агенция, предлагана от „Инфосток“ АД, най-малко 7 дни преди началния срок на подписката или началото на продажбата. В случай че датите на публикуване на съобщението в посочените интернет

страници не съвпадат, за начална дата на публичното предлагане се счита по-късната между тези дати.

Периодът, включително всякакви възможни изменения, по време на който е открито предлагането, и описание на процедурата за подаване на заявление.

Началната дата за прехвърляне на права, както и на записването на акции чрез инвестиционния посредник, е петият работен ден, следващ изтичането на 7 дни от по-късната от следните дати - датата на публикацията на съобщението за публичното предлагане по чл. 89т, ал. 1 ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД.

На 2-ия работен ден след изтичане на срока за прехвърляне на правата, Емитентът предлага чрез упълномощения инвестиционен посредник „Тексим Банк“ АД, на регулиран пазар, за продажба, при условията на явен аукцион, правата, неупражнени в срока за прехвърляне на правата.

Началната дата за записване на акции съвпада с датата, от която започва прехвърлянето на правата - петият работен ден, следващ изтичането на 7 календарни дни от началната дата на публичното предлагане.

Акционерите, които желаят да упражнят издадените в тяхна полза права, могат да подадат заявка за записване на акции до изтичане на срока, определен за прехвърляне на правата.

Акционери, които не желаят да се възползват от правото си да запишат акции от предлаганата емисия, могат да продадат издадените в тяхна полза права, до изтичане на срока, определен за прехвърляне на правата.

Правата се търгуват на регулирания пазар на „Българска фондова борса“ АД, основен пазар, сегмент за права. Всеки акционер може да прехвърли правото си, като подаде нареждане за продажба до инвестиционния посредник, по чиято сметка в ЦД са регистрирани правата.

Всяко лице, закупило права в срока за прехвърляне на права, може да ги упражни, като подаде заявка за записване на акции, до изтичане на определения срок за прехвърляне на правата.

Всяко лице, закупило права по време на аукциона, може да ги упражни, като подаде заявка за записване на акции, до изтичане на определения срок за записване на акции.

Срокът за записване на акции изтича 15 работни дни след изтичане на срока за прехвърляне на правата. В случай, че крайният срок за записване на акции изтича в неработен ден, то за крайна дата за записване на акции се счита първият следващ работен ден. Съгласно чл. 89л от ЗППЦК сроковете за прехвърляне на правата и записване на акциите могат да бъдат удължени еднократно от Емитента до 60 дни, като се внесат съответните изменения в настоящия Проспект. Съгласно чл. 89л от ЗППЦК, „Тексим Банк“ АД незабавно обявява в КФН и публикува на интернет страниците на емитента и на инвестиционния посредник, съобщение за удължаване на срока на подписката.

Таблица 50

Очакван график на предлагането

Дата на публикуване на Проспекта	на или около 03.10.2025 г.
Дата на оповестяване на съобщението за публичното предлагане по чл. 89т, ал. 1 ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg , която представлява интернет медия, предлагана от Инфосток АД и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД	на или около 03.10.2025 г.
Начален срок за прехвърляне на правата и за записване на акции съгласно чл. 112б, ал. 2 и 4 ЗППЦК	на или около 17.10.2025 г.
Краен срок за прехвърляне на правата съгласно чл. 112б, ал. 4 ЗППЦК	на или около 30.10.2025 г.
Начален срок за търговия с права, съгласно правилника на БФБ	на или около 20.10.2025 г.
Краен срок за търговия с права съгласно правилника на БФБ	на или около 11.11.2025 г.
Служебен аукцион за права, срещу които не са записани акции	на или около 14.11.2025 г.
Краен срок за записване на акциите, съгласно чл. 112б, ал. 5 ЗППЦК	на или около 20.11.2025 г.
Регистрация на емисията нови акции и увеличението на капитала в ТРРЮЛНЦ	на или около 27.11.2025 г.
Регистриране на новите акции по сметки на инвеститорите в „Централен депозитар“ АД	на или около 08.12.2025 г.
Начало на търговията с новите акции на БФБ	на или около 23.12.2025 г.

Определянето на тези дати се основава на допускането, че: (1) сроковете по графика се спазват без забава; и (2) процедурите при съответните институции ще протекат в най-кратки срокове съобразно практиката им. Точната дата може да бъде преди или след посочената дата

Записването на акции се извършва, като за това притежателите на права подават писмени заявки („Заявки“) до инвестиционните посредници - членове на ЦД, при които се водят клиентските сметки за притежаваните от заявителите права. Ако заявителите притежават права по сметки при „Тексим Банк“ АД, заявките могат да бъдат подавани на адресите, посочените по-долу.

Освен лично от заявителя, заявката може да бъде подадена и чрез пълномощник, който се легитимира с документ за самоличност, ако е физическо лице или с удостоверение за актуално състояние, регистрационен акт или други аналогични документи (в зависимост от това дали е местно или чуждестранно юридическо лице) и представя и изрично нотариално заверено пълномощно за записване на акции.

„Тексим Банк“ АД и инвестиционните посредници, до които се подават заявките, в съответствие с приложимите нормативни актове, своите общи условия и практика, имат правото да откажат приемането на заявки, ако не са удовлетворени от вида, формата, валидността и други обстоятелства, свързани с представените им документи.

Инвестиционните посредници, получили Заявки за записване на акции, са длъжни незабавно да уведомят „Тексим Банк“ АД за постъпилите заявки по реда и условията, предвидени в действащото законодателство.

Инвеститорите, получили права по свои лични сметки в ЦД, следва да заявяват прехвърлянето на правата преди упражняването им по свои подсметки при „Тексим Банк“ АД или при други инвестиционни посредници.

Заявки ще се приемат на следния адрес на „Тексим Банк“ АД:

гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117

Тел.: +359 2 903 55 05; +359 2 903 55 65

Е-поща: us@teximbank.bg

Юридическите лица подават заявки чрез законните си представители или чрез пълномощник с изрично нотариално заверено пълномощно, като те се легитимират с документ за самоличност (копие от който се прилага към заявката) и удостоверение за актуална съдебна регистрация на юридическото лице, когато това е предвидено в нормативната уредба.

Физическите лица подават заявките лично или чрез пълномощник, като тези лица се легитимират с документ за самоличност и прилагат към заявката заверено от тях копие от документа.

Чуждестранните физически лица се легитимират с оригиналния си чуждестранен паспорт за влизане в България и прилагат към заявката легализиран оригинален превод на страниците на паспорта, съдържащи информация за пълното име; номер на паспорта; дата на издаване /ако има такава в паспорта/; дата на изтичане /ако има такава/, националност; адрес /ако има такъв в паспорта/ и обикновено копие на преведените страници на паспорта, съдържащи друга информация и снимка на лицето.

Заявката може да бъде подадена и чрез пълномощник, който се легитимира с нотариално заверено изрично пълномощно и документите изброени по-горе в съответствие с упълномощителя (местно или чуждестранно, юридическо или физическо лице).

Записването на акции се счита за действително, само ако е направено от притежател на права до максималния възможен брой акции, и е внесена цялата емисионна стойност на записваните акции в срока за записване. При частично заплащане на емисионната стойност се счита записан съответният брой акции, за които същата е изплатена изцяло. Не се допуска записване на ценни книжа преди началния и след крайния срок на подписката.

Описание на възможностите за намаляване на записванията и на начина за възстановяване на надплатените от заявителите суми.

Капиталът на Банката ще бъде увеличен, само ако са записани и платени поне 5 000 000 нови акции. Ако подписката приключи неуспешно, без да бъдат изпълнени предвидените в проспекта условия, или в търговския регистър не е вписано увеличението на капитала, в срок до един месец от уведомлението по чл. 89л, ал. 3 от ЗППЦК набраните суми се връщат на лицата, записали ценни книжа, заедно с начислените от банката по чл. 89м, ал. 1 от ЗППЦК лихви. В такъв случай, емитентът в деня на уведомлението по чл. 89л, ал. 3 от ЗППЦК уведомява банката за резултата от подписката, публикува на интернет страницата си покана до лицата, записали ценни книжа, в която обявява условията и реда за връщане на набраните суми, и я изпраща на инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала, незабавно след получаване на поканата я публикуват на интернет страниците си.

В случай, че бъде отказано вписването в търговския регистър на увеличаването на капитала на емитента в срок от 3 работни дни от влизане в сила на постановления отказ, Емитентът или инвестиционният посредник по чл. 5 от ЗППЦК е длъжен да уведоми Комисията за финансов надзор. В този случай, Комисията по предложение на заместник-председателя отписва емисията ценни книжа, от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, ако в срок до 10 работни дни от влизане в сила на постановления отказ по изречение първо емитентът не представи доказателства за предприети от него допълнителни действия за вписване на увеличаването на капитала си в търговския регистър.

Информация за минималната и/или максималната сума, която може да бъде записана

Всяко лице може да запише най-малко една нова акция и най-много такъв брой, който е равен на притежаваните и/или придобитите от него права, разделен на 5.2564. В случай, че резултатът не е цяло число, то лицето може да запише такъв брой, който е равен на притежаваните и/или придобитите от него права, разделен на 5.2564 и закръглен надолу до най-близкото цяло число. Всяко право дава възможност за записване на 0.190243053

нови акции. Увеличаването на капитала на Дружеството изключва възможността за записване на повече от предложените акции и за конкуренция между заявките.

Период, през който заявлението може да бъде оттеглено

Съгласно чл. 89с, ал. 2 от ЗППЦК, при настъпване, съответно узнаване на съществени ново обстоятелство, грешка или неточност, свързани със съдържащата се в проспекта информация, които може да повлияят на оценката на ценните книжа в периода от издаване на одобрение на проспекта до изтичането на крайния срок на публичното предлагане или започването на търговията на регулиран пазар, се прилага чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129. Съгласно чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129, всеки важен нов фактор, съществена грешка или съществена неточност във връзка с информацията, включена в проспект, които могат да засегнат оценката на ценните книжа и които възникват или бъдат забелязани в периода между одобряването на проспекта и изтичането на срока на предлагане или времето, когато започва търговията на регулирания пазар, в зависимост от това кое ще се случи по-късно, се посочват в допълнение към проспекта без излишно забавяне. Такова допълнение се одобрява по същия начин като проспект в рамките на не повече от пет работни дни и се публикува в съответствие най-малко със същите изисквания, които са приложени при публикуването на оригиналния проспект. Резюмето, както и всякакви негови преводи, също се допълват, когато е необходимо, за да се вземе предвид включената в допълнението нова информация. В тези случаи, инвеститорите могат да се възползват от правото, предвидено в чл. 23, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2017/1129 - когато проспектът се отнася до публично предлагане на ценни книжа, инвеститорите, които вече са се съгласили да закупят или да запишат ценни книжа преди публикуването на допълнението, разполагат с правото, което могат да упражнят в рамките на три работни дни след публикуването на допълнението, да оттеглят своите съгласия, при условие че важният нов фактор, съществената грешка или съществената неточност, посочени в чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129, са възникнали или са били забелязани преди изтичането на срока на предлагане или предаването на ценните книжа, в зависимост от това кое ще се случи по-рано. Този срок може да бъде удължен от емитента или предложителя. Крайният срок по отношение на правото на оттегляне се посочва в допълнението. Съгласно чл. 89с, ал. 4 от ЗППЦК, оттеглянето на съгласията по смисъла на чл. 23, параграф 2, изречение първо от Регламент (ЕС) 2017/1129 се извършва с писмена декларация на мястото, където са били записани, съответно закупени, ценните книжа.

Метод и срокове за заплащане и за доставка на ценните книжа.

Съгласно чл. 89м от ЗППЦК, лицата, които са записали ценни книжа при публично предлагане на ценни книжа по чл. 89д от ЗППЦК, внасят сумите в определена от емитента банка по специална сметка. Внасянето на емисионната стойност на записаните акции се извършва по специална набирателна сметка на „Тексим Банк” АД, която ще бъде посочена в съобщението по чл. 89т от ЗППЦК. Набирателната сметка трябва да бъде заверена с дължимата сума от лицето, записващо акциите, най-късно до крайния срок за записване на акциите. Банката, в която е открита специалната набирателна сметка, блокира сумите, постъпили по специалната набирателна сметка. Удостоверителен документ за направените вноски е платежният документ (платежно нареждане или вносна бележка, в която трябва да бъдат посочени името/фирмата на лицето, записващо акции, неговият ЕГН/БУЛСТАТ – за български лица, броят на записаните акции, общият размер на дължимата и извършена вноски). Инвеститорът получава удостоверителния документ от обслужващата банка, чрез която нарежда

плащането или внася дължимата сума, и следва да го предаде на упълномощения инвестиционен посредник до крайния срок за записване на акциите. В случай че заявките са подадени при други инвестиционни посредници, те предават на упълномощения инвестиционен посредник платежни документи за направените вноски по записаните акции до крайния срок за записване на акциите. Сумите по тази сметка не може да се използват преди приключването на подписката и вписването на увеличението на капитала в търговския регистър. Когато подписката приключи неуспешно, без да бъдат изпълнени предвидените в проспекта условия, или в търговския регистър не е вписано увеличението на капитала, в срок до един месец от уведомлението по чл. 89л, ал. 3 от ЗППЦК набраните суми се връщат на лицата, записали ценни книжа, заедно с начислените от банката лихви, като емитентът или предложителят в деня на уведомлението по чл. 89л, ал. 3 от ЗППЦК уведомява банката за резултата от подписката, публикува на интернет страницата си, когато ценните книжа са предложени от него, покана до лицата, записали ценни книжа, в която обявява условията и реда за връщане на набраните суми, и я изпраща на инвестиционните посредници, участващи в предлагането. Инвестиционните посредници, участващи в предлагането, незабавно след получаване на поканата я публикуват на интернет страниците си. След вписване на увеличението на капитала в търговския регистър, Дружеството регистрира емисията акции в централния регистър на ценни книжа, воден от „Централен депозитар“ АД. „Централен депозитар“ АД ще открие нови или кредитира съществуващи сметки на инвеститорите със записаните от тях и заплатени нови акции. Акции на лицата по подсметки на инвестиционни посредници в „Централен Депозитар“ АД ще бъдат разпределени по съответните подсметки. При желание, инвеститорите могат да получат удостоверителни документи – депозитарни разписки – за получените от тях нови акции. Издаването на депозитарни разписки се извършва от „Централен депозитар“ АД чрез съответния инвестиционен посредник по искане на акционера и съгласно Правилника на „Централен депозитар“ АД и вътрешните актове на посредника.

Описание на начина и датата, на която ще бъдат оповестени публично резултатите от предлагането

„Тексим Банк“ АД уведомява КФН в срок до 3 (три) работни дни от приключване на подписката за нейното провеждане и резултатите от нея, включително за затруднения, спорове и други подобни при търгуването на правата и записването на акциите.

В срок от 3 работни дни от приключване на първичното публично предлагане на акциите, Банката ще изпрати уведомление до КФН относно резултата от публичното предлагане, съдържащо информация относно датата на приключване на публичното предлагане; общия брой записани акции; сумата, получена срещу записаните акции; размера на комисионните възнаграждения и други разходи по публичното предлагане, вкл. платените на КФН такси. Към уведомлението Дружеството ще приложи удостоверение от Централния депозитар за регистриране на емисията и банково удостоверение от Банката, удостоверяващо извършените вноски по записаните акции (чл. 7, ал. 1 от Наредба № 2 на КФН).

Ако публичното предлагане е приключило успешно, КФН вписва издадената емисия ценни книжа в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН.

В случай че бъде постановен отказ за вписване в търговския регистър на увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД, Институцията уведомява КФН по реда на ЗППЦК и Наредба № 2 за постановяването на отказа.

Процедура за упражняване на правото на преимуществено изкупуване, възможности за преотстъпване на правата на записване и третиране на неупражнените права на записване.

Във връзка с разпоредбите чл. 112б, ал. 2 от ЗППЦК, право да участват в увеличението на капитала имат лицата, придобили акции най-късно 5 работни дни след датата на публикуване на съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК. В срок до два работни дни от изтичането на този срок, централният депозитар на ценни книжа, при който са регистрирани ценните книжа – „Централен депозитар“ АД, открива сметки за права на лицата по изречение първо въз основа на данните от книгата на акционерите. Когато акциите след издаването им са регистрирани при централен депозитар на ценни книжа, различен от "Централен депозитар" - АД, централният депозитар на ценни книжа осигурява предоставянето на "Централен депозитар" - АД, във връзка с водения от него централен регистър на ценни книжа на необходимата за вписването им информация до края на работния ден на приключване на сетълмента по сделката с финансовите инструменти или съответното вписване по сметките при централния депозитар на ценни книжа по реда на чл. 127, ал. 2 от ЗППЦК. Срещу всяка съществуваща към края на посочения срок акция се издава едно право, като всяко право дава възможност за записване на 0.190243053 нови акции по емисионна стойност от 3.00 лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента) всяка. При увеличаване на капитала на публично дружество всеки акционер има право да придобие акции, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличението. Чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон не се прилагат. Акционерите, които не желаят да участват в увеличението на капитала, както и всички други притежатели на права, имат право да продадат правата си по посочения ред до края на борсовата сесия в последния ден на търговия с права, съответно да се разпоредят с тях по други способи до последния ден за прехвърляне на правата, но не по-късно от предвиденото съгласно правилника на „Централен депозитар“ АД. Два работни дни след крайния срок за прехвърляне на правата, „Тексим банк“ АД чрез инвестиционния посредник „Тексим Банк“ АД предлага за продажба при условията на явен аукцион тези права, срещу които не са записани акции от новата емисия до изтичане срока за прехвърляне на правата. Лицата, притежаващи акции с права, както и всички други притежатели на права, придобили същите в срока за тяхното прехвърляне, могат да запишат срещу тях съответния брой акции до изтичането на срока за прехвърлянето на правата, посочен по-горе, като в противен случай техните неупражнени права ще бъдат продадени служебно на явен аукцион. Лицата, придобили права при продажбата чрез явен аукцион, могат да запишат съответния брой акции до крайния срок за записване, посочен по-горе. Ако лицата, придобили права при продажбата чрез явен аукцион, не запишат съответния брой акции до крайния срок за записване, посочен по-горе, неупражнените права се погасяват.

Обстоятелства, при които предлагането на акциите може да бъде отменено или временно преустановено

Съгласно чл. 89с от ЗППЦК, в периода от подаването на заявление за одобрение на проспект до вземането на решение от Комисията за финансов надзор емитентът, предложителят или лицето, което иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар, са длъжни в срок три работни дни от настъпването, съответно от узнаването, на промени, които налагат поправки в проспекта, да уведомят Комисията за тези промени и да внесат съответните поправки в проспекта. При настъпване, съответно узнаване на съществено ново обстоятелство, грешка или неточност, свързани със съдържащата се в проспекта информация, които може да повлияят на оценката на ценните книжа в периода от издаване на одобрение на проспекта до изтичането на

крайния срок на публичното предлагане или започването на търговията на регулиран пазар, се прилага чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129. Оттеглянето на съгласията по смисъла 101 на чл. 23, параграф 2, изречение първо от Регламент (ЕС) 2017/1129 се извършва с писмена декларация на мястото, където са били записани, съответно закупени, ценните книжа.

Емитентът, предложителят или лицето, което иска допускане на ценните книжа до търговия на регулиран пазар, отговарят солидарно за вредите, причинени от неизпълнението на задълженията по чл. 89с, ал. 1 и 2 от ЗППЦК и чл. 23, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2017/1129.

За да осигури спазването на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и актовете по прилагането им, Комисията за финансов надзор може да:

- спре временно публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар за не повече от 10 последователни работни дни за всеки отделен случай, ако има достатъчно основания да смята, че съответните разпоредби на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и/или актовете по прилагането им са били нарушени;

- забрани или спре рекламни съобщения или изисква от емитентите, предложителите или от лицата, които искат допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, или от съответните инвестиционни посредници да спрат временно или да преустановят рекламните съобщения за не повече от 10 последователни работни дни за всеки отделен случай, ако има достатъчно основания да смята, че съответните разпоредби на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и/или актовете по прилагането им са нарушени;

- забрани извършването на публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, когато установи, че е налице нарушение на съответните разпоредби на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и/или актовете по прилагането им, или ако има достатъчно основания да смята, че техните разпоредби ще бъдат нарушени;

- спре или изисква от съответните регулирани пазари, многостранни системи за търговия или организирани системи за търговия да спрат търговията на регулирания пазар, многостранната система за търговия или организираната система за търговия за не повече от 10 последователни работни дни за всеки отделен случай, ако има достатъчно основания да смята, че съответните разпоредби на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и/или актовете по прилагането им са нарушени;

- забрани търговията на регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия, когато установи, че е налице нарушение на съответните разпоредби на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и/или актовете по прилагането им;

- спре или изисква от съответните регулирани пазари, многостранни системи за търговия или организирани системи за търговия да спрат търговията на ценните книжа, когато смята, че състоянието на емитента е такова, че търговията би увредила интересите на инвеститорите;

- спре или ограничи публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар в случаите, когато комисията е наложила забрана или ограничение по чл. 42 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 до отмяната на забраната или ограничението;

- изисква от емитентите да оповестят цялата съществена информация, която може да окаже въздействие върху оценката на публично предложените или допуснатите до

търговия на регулиран пазар ценни книжа, за да се осигури защита на инвеститорите или безпроблемното функциониране на пазара;

- спре окончателно публичното предлагане или търговията с ценните книжа, когато откаже да одобри допълнение към проспекта в случаите по чл. 89с, ал. 3 от ЗППЦК.

Когато установи, че лице е извършило нарушение на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и/или актовете по прилагането им, както и когато се възпрепятства контролната й дейност, Комисията за финансов надзор може да задължи лицето да предприеме конкретни мерки, необходими за предотвратяване и/или отстраняване на нарушението, на вредните последици от него или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от нея срок.

Съгласно ЗПФИ, когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар, одобрен механизъм за докладване или одобрен механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3 от ЗПФИ, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар, одобрения механизъм за докладване или одобрения механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3 от ЗПФИ, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на ЗПФИ, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014, на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, на Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 година относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП), на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 година относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги, и на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може да спре търговията с определени финансови инструменти или да отстрани от търговия на регулиран пазар или от друга система за търговия финансови инструменти.

Публичното предлагане може да бъде отменено или спряно, включително и след започване на търговията, от Комисията за финансов надзор, съответно от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” по реда Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗППМЗФИ). Публичното предлагане може да бъде отменено или спряно след започване на търговията от „Българска фондова борса” АД по реда на чл. 181 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ).

18.2. План на разпространение и разпределение

Новите акции ще бъдат предложени публично единствено в Република България. Адресати на предлаганите нови акции са всички местни и чуждестранни лица, освен в случаите, когато това ще представлява нарушение на приложимите закони. Чуждестранни инвеститори, които не са местни лица и възнамеряват да запишат нови акции, трябва да се запознаят с приложимите закони в техните юрисдикции. Всички инвеститори могат при равни условия да участват в увеличаването на капитала на Дружеството, като закупят права в срока за тяхното прехвърляне/търговия на права и ги упражнят, като запишат акции срещу тях в рамките на определените срокове. Срещу всяко право може да бъдат записани 0.190243053 нови акции на „Тексим Банк” АД по емисионна стойност от 3.00 лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента) за акция.

На Емитента не е известно да са налице интереси на физически или юридически лица, участващи в Емисията, включително конфликт на интереси, които да са съществени за Емисията и предлагането на Акциите, с изключение на това, че Емитентът има интерес от предлагането на Акциите, тъй като с издаването на Емисията цели допълнителна подкрепа на капиталовата си позиция, като след одобрение от БНБ включи набраните средства в базовия собствен капитал от първи ред, както и да набере необходими средства за бизнес развитието си в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги.

Емитентът не е уведомен от някой от акционерите, притежаващи над 5% от неговия капитал, за намерението му да придобие нови акции, съответно да предложи за продажба полагащи му се права за записване на нови акции. Акционерите, притежаващи над 5% от капитала на Емитента могат да участват в публичното предлагане при равни условия с другите акционери.

Доколкото е известно на Емитента, към датата на изготвяне на настоящия Документ за предлаганите ценни книжа никой от членовете на Управителния съвет или на Надзорния съвет няма намерение да вземе участие в публичното предлагане и да придобие акции, или все още никой от тях не е взел решение по този въпрос.

Емитентът не разполага с информация за инвеститор, който смята да закупи 5% или повече от акциите в публичното предлагане.

При провеждане на публичното предлагане, предмет на настоящия Проспект, Емитентът няма право съгласно изискванията на ЗППЦК да определя съотношения, траншове и/или количества нови акции, които да бъдат разпределени между отделни категории инвеститори.

Не са налице основания за привилегировано предлагане на акциите на определени групи инвеститори, с изключение на правото на настоящите акционери на предпочитателно придобиване на новите акции от увеличението на капитала, членове на УС и НС на Емитента, настоящи или бивши служители на Емитента. Не са предвидени условия, при които може да се използва клауза за връщане на получени вече суми по дивиденди. Не се допускат съставни подписки.

Емитентът не възнамерява да извършва предварително разпределение и съответно не се предвижда процес за уведомяване на кандидатите за разпределяната сума.

18.3. Цена

Акциите се предлагат по емисионна стойност от 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента) за акция. Емисионната стойност е определена с решение на УС на „Тексим Банк” АД, като са взети предвид интересите на акционерите на Банката. При определяне на емисионната цена мениджмънтът на Институцията е взела под внимание текущата счетоводна цена на акциите на

Дружеството на самостоятелна база към 30.06.2025 г. от 1.93 лева, като с цел защита на настоящите акционери е определена емисионна стойност, която не е по-ниска от счетоводната стойност на една акция (емисионната стойност на новопредложените акции е по-висока от балансовата стойност на акциите на Дружеството, с цел избягване разводняване на акциите вследствие на увеличението на капитала). Същевременно се отчита факта, че пазарната борсова цена на акциите на Емитента към края на работния ден предхождащ датата на Проспекта (21.08.2025 г.) е 3,60 лева и емисионната стойност на новопредложените акции е по-ниска от пазарната цена с цел защита на интересите на настоящите акционери. Предложената емисионна цена от 3.00 лв., равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента) на акция взема под внимание и настоящите капиталови нужди на Дружеството – целта на „Тексим Банк” АД е да набере капитал в посочения размер за бизнес развитието си в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги, както и за допълнителна подкрепа на капиталовата си позиция, като след одобрение от БНБ включи набраните средства в базовия собствен капитал от първи ред. Инвеститорите поемат за своя сметка разходите за такси и комисиони на инвестиционния посредник, разплащателните институции, „Българска фондова борса” АД, „Централен депозитар” АД, свързани със закупуването на правата и записването на акциите на „Тексим Банк” АД.

След одобрението на настоящия проспект за публично предлагане на акции от КФН, УС на „Тексим Банк” АД публикува съобщение за публичното предлагане, началния и крайния срок за прехвърлянето на права и за записването на акции, регистрационния номер и датата на издаденото от КФН решение за одобрение на проспекта за публично предлагане на акции, мястото, времето и начина на запознаване с проспекта, както и други данни, определени с наредба на КФН. При спазване на чл. 89т от ЗППЦК, съобщението се публикува на интернет страницата www.infostock.bg, която представлява информационно агенция, предлагана от „Инфосток” АД и на интернет страницата на „Тексим Банк” АД и на упълномощения инвестиционен посредник, най-малко 7 (седем) дни преди началния срок на подписката или началото на продажбата.

При увеличение на капитала на публично дружество всеки акционер има право да придобие акции, които съответстват на неговия дял в капитала преди увеличението. Чл. 194, ал. 4 и чл. 196, ал. 3 от Търговския закон не се прилагат.

Няма разминаване между цената на публично предлагане и ефективната цена за членовете на административни, управителни или надзорни органи, или висшия ръководен състав, или свързани лица за придобитите от тях ценни книжа по сделки през последната година, или които същите имат правото да придобият.

18.4. Пласиране и поемане

Избраният да обслужва увеличението на капитала е инвестиционен посредник „Тексим Банк” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров” № 117.

Инвестиционният посредник се е задължил да извърши необходимите действия във връзка с увеличението на капитала на Емитента включително като предложи, от името и за сметка на Банката, на акционерите на Дружеството и на институционални, и широк кръг инвеститори на територията на България, закупили права на регулирания пазар, да запишат акции от увеличението на капитала на Банката и заплатят емисионната им стойност.

Няма лица, съгласили се да поемат емисията на базата на твърд ангажимент, както и няма лица, съгласили се да пласират емисията без твърд ангажимент или при споразумения за „оптимално“ пласиране. Не се предвижда поемане или учредяване на гаранция за предлаганата емисия акции. Не е постигнато споразумение за поемане на

емисията. Не съществува план за разпространение или за дистрибуция на акциите между различни инвестиционни посредници.

Настоящото публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар се реализира само на територията на Република България и няма да бъде извършвано глобално предлагане.

Банката, в която ще бъде открита специалната набирателна сметка, по която ще се внася емисионната стойност на записваните акции е „Централна кооперативна банка“ АД. Същата ще бъде посочена и в съобщението за публичното предлагане по чл. 89т от ЗППЦК.

Всички акции от настоящата емисия ще бъдат регистрирани по сметки в „Централен депозитар“ АД.

18.5. Име и адрес на депозитарите

Акциите от настоящата емисия са поименни и безналични. Акциите са свободно прехвърляеми.

Книгата на акционерите на „Тексим Банк“ АД ще се води от „Централен депозитар“ АД.

Адресът на „Централен депозитар“ АД е: София 1000, ул. „Три уши“ № 6, ет. 4.

Интернет страница: <http://www.csd-bg.bg/>

19. ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ И ОРГАНИЗИРАНЕ НА ПОСРЕДНИЧЕСТВОТО

19.1. Информация дали акциите ще бъдат обект на заявление за допускане до търговия

След приключване на публичното предлагане на акциите и в срок от два работни дни от вписването на увеличението на капитала в търговския регистър, Банката ще подаде заявление до КФН за вписване на издадената емисия акции в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. След решението на КФН за вписване на емисията в регистъра, Институцията ще подаде заявление за регистриране на емисията акции за търговия на БФБ.

Търговията с акциите може да започне на определената от Съвета на директорите на БФБ дата, след регистрация на емисията нови акции на Емитента. Очаква се търговията с нови акции да започне на, или около 17.12.2025 г. Предлаганите акции няма да бъдат обект на заявление от Емитента за допускане до търговия на пазар на трета държава, на пазар за растеж на малки и средни предприятия или на МСТ.

Посочените обстоятелства не следва да създават впечатлението, че допускането до търговия ще бъде непременно одобрено.

19.2. Всички регулирани пазари, пазари на трети държави или пазари за растеж, на които вече се търгуват ценни книжа

Към настоящия момент ценни книжа с емитент „Тексим банк“ АД от същия клас, като предлаганите с този Проспект обикновени акции, са допуснати до търговия на регулирания пазар, организиран от БФБ. Акциите се търгуват на сегмент акции Standard на Българска Фондова Борса (Bulgarian Stock Exchange или BSE).

Няма друга публична или частна подписка за ценни книжа от същия или от друг клас, която да се организира едновременно с издаването на акциите, които се предлагат с настоящия документ за предлаганите акции и за които ще се иска допускане до търговия на БФБ.

19.3. Име и адрес на лица, поели твърд ангажимент да действат като посредници при търгуване на вторичния пазар, като предоставят ликвидност/Маркет-мейкъри

При допускането до търговия на регулиран пазар, няма лица, поели твърд ангажимент да действат като посредници при търгуване на вторичния пазар, като предоставят ликвидност чрез котировки „купува“ и „продава“.

19.4. Стабилизация

Емитентът не е дал опция за превишаване размера на настоящото публично предлагане и не се предвиждат действия за ценово стабилизиране във връзка с настоящото публично предлагане. В тази връзка преставянето на информация по т. 6.5.1. до т. 6.5.5 от Приложение № 11 на Регламент 2019/980 е неприложимо.

19.5. Записване, превишаващо по размер подписката

В рамките на предлагането не е възможно и не се предвижда издаване и/или предлагане на допълнителен брой извън предложените 7 000 000 нови акции.

20. ПРОДАВАЩИ ДЪРЖАТЕЛИ НА ЦЕННИ КНИЖА

20.1. Име и адрес на фирмата, на лицето или субекта, предлагащ за продажба ценните книжа

Акциите от увеличението на капитала на „Тексим банк“ АД се предлагат за записване от името и за сметка на Банката. Правата могат да се предлагат за продажба както от акционерите с права, вписани в централния регистър на ценни книжа по реда на ЗППЦК, така и от лицата, придобили права чрез покупка на вторичния пазар.

20.2. Брой и клас на ценните книжа, които се предлагат от всеки от продаващите държатели на ценни книжа

Акциите от увеличението на капитала на „Тексим банк“ АД не се предлагат за записване от държатели/собственици на ценни книжа, а се предлагат за записване от името и за сметка на Банката.

20.3. Продажба от основни акционери

Неприложимо.

20.4. Споразумения за задържане

Няма споразумения за задържане.

21. РАЗВОДНЯВАНЕ

Непосредственото разводняване представлява намаляване на балансовата стойност на акция в резултат на предлагането. Разводняването се изчислява като разлика между емисионната цена и проформа балансовата стойност на акция веднага след предлагането.

„Балансова стойност на акция“ съгласно §1, т. 20 ДР на ЗППЦК се определя въз основа на баланса на Емитента като собствен капитал на Емитента, разделен на броя издадени акции.

Балансова стойност на една акция на Дружеството по данни от годишния одитиран самостоятелен финансов отчет към 31.12.2024 г.

Таблица 51

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	31.12.2024
Обща сума на активите	690 220
Общо задължения и неконтролиращо участие	620 758
Балансова стойност на нетните активи	69 462
Брой на акциите в обръщение (хил. бр.)	36 795
Балансова стойност на една акция (лв.)	1.89

Балансовата стойност на една акция на Дружеството към 31.12.2024 г. е в размер на 1.89 лева, докато емисионната стойност на една нова акция – 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента), е по-висока от балансовата стойност. Таблицата по-долу представя, че има увеличение на балансовата стойност на една акция, ако приемем, че новите акции са напълно записани и са издадени към 31.12.2024 г. След приспадане на разходите по публичното предлагане, балансовата стойност на една акция към 31.12.2024 г. г. би била 2.07 лв. на акция. Изчисленията са направени на база издаване на 7 000 000 бр. нови акции по емисионна стойност от 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента) на нова акция, т.е. пълния размер на новата емисия и нетни приходи от предлагането в размер на 20 971 хил. лв. Обобщение на направените изчисления е предствено в следващата таблица.

Таблица 52

лева

1	Емисионна стойност на една нова акция	3.00 (1.53 евро)
2	Балансова стойност на една акция към 31.12.2024	1.89
3	Нарастване на балансовата стойност на една акция в резултат на увеличението на капитала, при допускане, че новите акции биха били издадени към 31.12.2024 (4-2)	0.18
4	Балансова стойност на една акция незабавно след увеличението на капитала при допускането, че новите акции са издадени към 31.12.2024	2.07
5	Изменение на стойността на една акция за инвеститорите, придобили нови акции в предлагането $(4-1)/1 * 100$	(31.15)%
6	Изменение на стойността на една акция за настоящите акционери, неучастващи в предлагането $(4-2)/2 * 100$	9.42%

Таблицата по-долу представя, че има увеличение на балансовата стойност на една акция, ако приемем, че новите акции са записани до минималния размер, при който предлагането ще се счита за успешно, и са издадени към 31.12.2024 г. След приспадане на разходите по публичното предлагане, балансовата стойност на една акция към 31.12.2024 г. би била 2.02 лв. на акция. Изчисленията са направени на база издаване на 5 000 000 бр. нови акции по емисионна стойност от 3.00 (три) лева, равняващи се на 1.53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента) на нова акция, т.е. минималния размер на новата емисия и нетни приходи от предлагането в размер на 14 973 хил. лв.

Таблица 53

лева

1	Емисионна стойност на една нова акция	3.00 (1.53 евро)
2	Балансова стойност на една акция към 31.12.2024	1.89
3	Нарастване на балансовата стойност на една акция в резултат на увеличението на капитала, при допускане, че новите акции биха били издадени към 31.12.2024 (4-2)	0.13
4	Балансова стойност на една акция незабавно след увеличението на капитала при допускането, че новите акции са издадени към 31.12.2024	2.02
5	Изменение на стойността на една акция за инвеститорите, придобили нови акции в предлагането (4-1)/1 * 100	(32.64)%
6	Изменение на стойността на една акция за настоящите акционери, неучастващи в предлагането (4-2)/2 * 100	7.05%

В резултат на извършените по-горе в таблиците изчисления, не се наблюдава непосредствено разводняване, ако притежателите на права решат да не участват в подписката при настоящото предлагане (както в случай че новата емисия е изцяло записана и платена, така и при условие, че са записани и заплатени само минималния брой акции, при които предлагането ще се смята за успешно). Размерът и процентите на нарастването на балансовата стойност на акциите, ако настоящите акционери на Дружеството не участват в подписката за новото предлагане, са посочени съответно в т. 3 и т. 6 на всяка от таблиците по-горе.

При увеличаване на общия брой акции, на които е разпределен капитала на едно дружество, се намалява пропорционално процентното право на глас на всяка една акция в общото събрание на дружеството, делът при разпределение на дивиденди и ликвидационните дялове, могат да бъдат увредени и някои от допълнителните права на акционерите. Този ефект също се нарича „разводняване”.

Тъй като емисията се осъществява посредством издаването на права, настоящите собственици на акции в Банката могат да запазят досегашните си дялове в нея. В случай че акционерите, които са получили права за записване на новите акции, впоследствие се откажат да участват в подписката (тоест не упражняват правата си за записване на нови акции), техните процентни участия в капитала на компанията могат да се намалят.

Непосредствено разводняване на процентното участие в капитала на акционерите, ако не участват в подписката за новото предлагане.

Таблица 54

ХИЛ. ЛВ.

	31.12.2024	При пълно записване	При минимално записване
Брой акции в обръщение	36 795 036	43 795 036	41 795 036
Дял от акционерния капитал на 1 акция	0.00000002718	0.00000002283	0.00000002393
Непосредствено разводняване на процентното участие в %		(15.98)%	(11.96)%

В случай че не упражняват полагащите им се права, настоящите акционери ще разводнят процентното си участие с между 11.96 % и 15.98 %, съответно при минимално и максимално увеличение на капитала. Механизмът, който равностойното третиране на акционерите предоставя за компенсиране на това разводняване, отново се съдържа във възможността неупражнените права да бъдат продадени и неучастващите акционери да реализират постъпления от тяхната продажба.

Инвеститорите следва да имат предвид, че съгласно Устава на Банката не са предвидени ограничения относно максималния размер на бъдещи емисии от акции. Поради тази причина размерът на участието на акционерите (притежаващи това качество към датата на вписване на това увеличение на капитала в Търговския регистър) може да бъде намален в резултат на бъдещо увеличение на капитала при условие, че не запишат полагащите им се акции. В случай че вследствие на бъдещо увеличение на капитала, броят на издадените акции на Банката се увеличава с по-бързи темпове от размера на нетните активи на същото, възможно е да се стигне до намаляване на стойността на нетните активи на акция на Банката. С изключение на настоящата процедура по увеличение на капитала, към момента на изготвяне на настоящия документ Банката не предвижда:

- емитиране на облигации, конвертируеми в акции;
- емитиране на привилегировани акции, конвертируеми в обикновени акции;
- издаване на опции.

Балансова стойност на една акция на Банката по данни от последния публикуван междинен неаудитиран самостоятелен финансов отчет към 30.06.2025 г.

Таблица 55

хил. лв.

Обща сума на активите	742 792
Общо задължения	671 747
Балансова стойност на нетните активи	71 045
Брой на акциите в обръщение (хил. бр.)	36 795
Балансова стойност на една акция (лв.)	1.93

Балансовата стойност на една акция на Банката към 30.06.2025 г. е в размер на 1,93 лв., докато емисионната стойност на една нова акция – 3,00 (три) лева, равняващи се на 1,53 евро (едно евро и петдесет и три евроцента), е по-висока от балансовата стойност.

22. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

22.1. Консултанти

Емитентът не е използвал за изготвяне на информацията, включена в този Проспект, включително за изготвяне на Проспекта или за подготовка за осъществяване на Предлагането други консултанти, извън тези, които са посочени на последната страница на Проспекта.

22.2. Одитирана информация

Извън данните, за които изрично в този Проспект е посочено, че са с източник финансова информация, която е била надлежно одитирана, не е налице друга информация в Проспекта, която да е била одитирана или проверена от законово определени одитори.

23. ДЕКЛАРАЦИИ

ДЕКЛАРАЦИЯ НА СЪСТАВИТЕЛИТЕ НА ПРОСПЕКТА

С полагане на подписа си по-долу, г-жа Мария Петрова Видолова - Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, Добромир Атанасов Танов – главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД, Йордан Петров Йорданов – директор „Анализ и управление на риска“ на „Тексим Банк“ АД и Владимир Евгениев Балканджиев – юрисконсулт на „Тексим Банк“ АД

в качеството си на отговорни лица за изготвянето и информацията в този Проспект

ДЕКЛАРИРАМЕ, ЧЕ

- (А) При изготвянето на Проспекта е положена необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им;
- (Б) Доколкото ни е известно, информацията в Проспекта съответства на действителните факти и обстоятелства, не е подвеждаща или съдържаща непълноти, които е вероятно да засегнат важността или значението ѝ, и коректно представя съществените аспекти от икономическото, финансовото и правно състояние на Банката, както и правата по Акциите.

ДЕКЛАРАТОРИ:

.....
Мария Петрова Видолова
Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД

.....
Добромир Атанасов Танов
Главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД

.....
Йордан Петров Йорданов
Директор „Анализ и управление на риска“ на „Тексим Банк“ АД

.....
Владимир Евгениев Балканджиев
Юрисконсулт на „Тексим Банк“ АД



ДЕКЛАРАЦИЯ НА ЗАКОННИТЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ НА ЕМИТЕНТА

С полагане на подписа си по-долу, г-н Ивайло Лазаров Дончев - Заместник - председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор и г-жа Мария Петрова Видолова - Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Емитента,

в качеството си на законни представители на Емитента и във връзка с този

Проспект

ДЕКЛАРИРАМЕ, ЧЕ

- (А) При изготвянето на Проспекта е положена необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането им;
- (Б) Доколкото ни е известно, информацията в Проспекта съответства на действителните факти и обстоятелства, не е подвеждаща или съдържаща непълноти, които е вероятно да засегнат важността или значението ѝ, и коректно представя съществените аспекти от икономическото, финансовото и правно състояние на Банката, както и правата по Акциите.

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

ДЕКЛАРАТОРИ:

Ивайло Лазаров Дончев /Заместник - председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор/

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

Мария Петрова Видолова /Изпълнителен директор и член на Управителния съвет/



ДЕКЛАРАЦИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА ЕМИТЕНТА

С полагане на подписа си по-долу, г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на Управителния съвет, г-н Ивайло Лазаров Дончев – Заместник - председател и Изпълнителен директор на Управителния съвет, г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет и г-н Димитър Илиев Жилев – член на Управителния съвет,

в качеството си на членове на Управителния съвет на Емитента и във връзка с този Проспект

ДЕКЛАРИРАМЕ, ЧЕ

Доколкото ни е известно, съдържащата се в Проспекта информация е вярна, пълна и не е заблуждаваща.

ДЕКЛАРАТОРИ:

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

.....
Иглика Димитрова Логофетова
Председател на Управителния съвет

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

.....
Ивайло Лазаров Дончев
Заместник - председател и Изпълнителен директор на Управителния съвет

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

.....
Мария Петрова Видолова
Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

.....
Димитър Илиев Жилев
Член на Управителния съвет



ДЕКЛАРАЦИЯ НА СЪСТАВИТЕЛЯ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА ЕМИТЕНТА

С полагане на подписа си по-долу, г-н Добромир Танов, Главен счетоводител на Банката,

в качеството си на съставител на годишните самостоятелни и консолидирани финансови отчети на Емитента за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. и на междинните неаудирани самостоятелни и консолидирани финансови отчети към 30.06.2025 г. и във връзка с този Проспект

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

Доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспекта информация, свързана с изготвените от мен отчети е вярна, пълна и не е заблуждаваща.

ДЕКЛАРАТОР:

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

Добромир Атанасов Танов

Главен счетоводител на Банката и съставител на финансовите отчети на Банката

ДЕКЛАРАЦИЯ
ОТ РЕГИСТРИРАН ОДИТОР НА „ТЕКСИМ БАНК” АД

С полагане на подписа си по-долу, г-н Марий Георгиев Апостолов,

в качеството си на управител на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, което извърши съвместен одит на финансовите отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. и в качеството си на регистриран одитор № 0488 в одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, гр. София, отговорен за заверката на одитираните от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк” АД за 2024 г.,

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции издадени от „Тексим Банк” АД информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г., е вярна и пълна.

гр. София

**ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО
РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/679 НА
ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА
СЪВЕТА**

/ Марий Георгиев Апостолов /

ДЕКЛАРАЦИЯ
ОТ РЕГИСТРИРАН ОДИТОР НА „ТЕКСИМ БАНК” АД

С полагане на подписа си по-долу, г-жа Силвия Бориславова Динова,

в качеството си на регистриран одитор № 0737 в одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, гр. София, отговорен за заверката на одитираните от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г. и 2023 г.,

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции издадени от „Тексим Банк” АД информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г. и 2023 г., е вярна и пълна.

гр. София

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

/Силвия Бориславова Динова /

ДЕКЛАРАЦИЯ

от регистриран одитор на „Тексим Банк” АД

С полагане на подписа си по-долу, д-р Мариана Петрова Михайлова,

в качеството си на управител на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, което извърши съвместен одит на финансовите отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. и в качеството си на регистриран одитор № 0203 в одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, гр. София, отговорен за заверката на одитираните от „РСМ БГ“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г.,

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на обикновени акции издадени от „Тексим Банк” АД информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „РСМ БГ“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк” АД за 2022 г., 2023 г. и 2024 г., е вярна и пълна.

гр. София

/д-р Мариана Петрова Михайлова/

ЗАЛИЧЕНА ИНФОРМАЦИЯ
СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС)
2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА



24. ПРИЛОЖЕНИЯ

Следните документи представляват приложения към Проспекта и са достъпни на интернет сайта на Банката на адреси: <https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/dokumenti/> и <https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/informatsiya-za-investitorite/>.

Устав на „Тексим Банк“ АД; Годишни одитирани финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2022 г., 31.12.2023 г. и 31.12.2024 г. и междинни неодитирани отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД към 30.06.2025 г.; Решения на Управителния съвет на Банката от 21.08.2025 г. и на Надзорния съвет на Банката от 21.08.2025 г. за издаване на Емисията; Решения на Управителният съвет на Банката от 22.08.2025 г. и 17.09.2025 г. и на Надзорния съвет на Банката от 22.08.2025 г. и 17.09.2025 г. за приемане на Проспекта.