
РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

**ПРОСПЕКТ ЗА ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И
ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА
КОНВЕРТИРУЕМИ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ НА
„ТЕКСИМ БАНК” АД**

**22 000 БРОЯ ОБИКНОВЕНИ, БЕЗНАЛИЧНИ, ПОИМЕННИ, ЛИХВОНОСНИ,
СВОБОДНО ПРЕХВЪРЛЯЕМИ, НЕОБЕЗПЕЧЕНИ, КОНВЕРТИРУЕМИ
КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ С ЕДИНИЧНА НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ
ОТ 1 000 ЛВ., С ОБЩ РАЗМЕР 22 000 000 ЛВ.**

Регистрационният документ съдържа цялата информация за „Тексим Банк” АД, която съобразно конкретните особености на Емитента и ценните книжа, които се предлагат публично и за които се иска 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. Инвестирането в ценни книжа е свързано с определени рискове. В Раздел 3 от Регистрационния документ и в Раздел 2 от Документа за предлаганите ценни книжа са разгледани подробно рисковите фактори. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Регистрационния документ и с Документа за ценните книжа, преди да вземат решение да инвестират.

12 Март 2020 година

Проспектът за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД се състои от Регистрационен документ, Документ за предлаганите ценни книжа и Резюме.

Инвеститорите, проявили интерес към предлаганите акции, могат да получат безплатно копие на Регистрационния документ, както и допълнителна информация, лично или на посочен от тях електронен адрес, в офиса на:

ЕМИТЕНТА:

„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

Настоящият проспект може да бъде намерен на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД (www.teximbank.bg). Проспектът може да бъде получен и от „Българска Фондова Борса“ АД

СЪДЪРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1 ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН	6
Точка 1.1 Лица, отговарящи за информацията в Регистрационния документ.....	6
Точка 1.2 Декларация от лицата, отговарящи за Регистрационния документ	7
Точка 1.3 Декларация или доклад, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт	7
Точка 1.4 Информация от трети страни	7
Точка 1.5 Декларация относно одобрение на Проспекта.....	7
РАЗДЕЛ 2 ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ	7
Точка 2.1 Одитори на Емитента.....	7
Точка 2.2 Одитори, които са напуснали или са били отстранени	8
РАЗДЕЛ 3 РИСКОВИ ФАКТОРИ	8
Точка 3.1 Рискови фактори, свързани с емитента	8
РАЗДЕЛ 4 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА.....	32
Точка 4.1 История и развитие на Емитента	32
Точка 4.1.1 Фирма и търговско наименование на Емитента	32
Точка 4.1.2 Място на регистрация на Емитента, регистрационен номер и идентификационен код на правния субект (ИКПС).....	32
Точка 4.1.3 Дата на учредяване и продължителност на съществуването на Емитента	32
Точка 4.1.4 Седалище и правна форма на емитента, законодателство, уреждащо неговата дейност	34
Точка 4.1.5 Информация за евентуалните неотдавнашни събития, произтекли за емитента и от съществено значение за оценяването на платежоспособността му.....	35
Точка 4.1.6 Кредитните рейтинги на Емитента	35
Точка 4.1.7 Информация за съществените промени в структурата на заемане на средства и финансиране на емитента след края на последната финансова година	36
Точка 4.1.8 Описание на очакваното финансиране на дейностите на емитента	36
РАЗДЕЛ 5 ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ	37
Точка 5.1 Основни дейности.....	37
Точка 5.1.1 Описание на основните дейности на Емитента	37
Точка 5.2 Основанията за декларациите, направени от Емитента във връзка с неговата конкурентна позиция.	44
РАЗДЕЛ 6 ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА	44
Точка 6.1 Описание на групата и позицията на Емитента в рамките на групата	44
Точка 6.2 Зависимост на Емитента от други субекти в рамките на групата	47
РАЗДЕЛ 7 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ	47
Точка 7.1 Описание на основните актуални тенденции	47

Точка 7.2 Информация за тенденциите, които е вероятно да имат значителен ефект върху перспективите на емитента	49
РАЗДЕЛ 8 ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА	49
Точка 8.1 Прогноза или оценка на печалбата	49
РАЗДЕЛ 9 АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ	49
Точка 9.1 Имена и служебни адреси на членовете на административни, управителни и надзорни органи	49
Точка 9.2 Конфликти на интереси на административните, управителните и надзорните органи и висшия ръководен състав	63
РАЗДЕЛ 10 МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ	63
Точка 10.1 Лица, които упражняват контрол върху Емитента	66
Точка 10.2 Договорености, чието действие може на по-късна дата да породи промяна в контрола върху емитента	67
РАЗДЕЛ 11. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА	68
Точка 11.1 Финансова информация за минали периоди	68
Точка 11.1.1 Одитирана информация за минали периоди	68
Точка 11.1.2 Промяна на референтна балансова дата	75
Точка 11.1.3 Счетоводни стандарти	75
Точка 11.1.4 Промяна на счетоводната рамка	75
Точка 11.1.5 Одитирана финансова информация, която се изготвя в съответствие с националните счетоводни стандарти	75
Точка 11.1.6 Консолидирани финансови отчети	76
Точка 11.1.7 Давност на финансовата информация	79
Точка 11.2. Междинна и друга финансова информация	79
Точка 11.2.1 Публикувана тримесечна или полугодишна финансова информация след датата на последните одитирани финансови отчети	79
Точка 11.3 Одитиране на финансовата информация за минали периоди	89
Точка 11.3.1 Годишната финансова информация за минали периоди	89
Точка 11.3.2. Друга информация в регистрационния документ, която е била одитирана от одиторите	89
Точка 11.3.3 Финансова информация, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на Емитента	89
Точка 11.4 Правни и арбитражни производства	92
Точка 11.4.1 Информация за държавните, правните или арбитражните производства	92
Точка 11.5 Значителна промяна във финансовото състояние на емитента	92
Точка 11.5.1 Описание на всяка значителна промяна във финансовото състояние на групата	92
РАЗДЕЛ 12 ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ	92

Точка 12.1 Акционерен капитал	92
Точка 12.2 Учредителен акт и устав	94
Точка 12.3 Декларация за вида базов инструмент (по смисъла на Точка 2.2.2 от Приложение № 17 към Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията от 14 март 2019 година).....	106
РАЗДЕЛ 13 ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ	107
Точка 13.1 Резюме на договорите от съществено значение	107
РАЗДЕЛ 14 НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ	107
Точка 14.1 Декларация за налични документи.....	107
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	110

РАЗДЕЛ 1 ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН

Точка 1.1 Лица, отговарящи за информацията в Регистрационния документ

„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 Морав – 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. Към датата на изготвяне на настоящия Регистрационен документ Банката няма упълномощен прокурорист.

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 Регистрационен документ, съответно за цялата информация в него. В качеството си на съставител на финансовите отчети на Емитента, Милена Кирилова Парушева – 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 с управител Марий Георгиев Апостолов, и „РСМ БГ“ ООД с управител Мариана Петрова Михайлова, – за вредите, причинени от одитираните от тях финансови отчети.

Отговорни за изготвянето и информацията в Регистрационния документ са:

- Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД;
- Милена Кирилова Парушева – 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.

Точка 1.2 Декларация от лицата, отговарящи за Регистрационния документ

Лицата, отговорни за изготвянето и информацията в Регистрационния документ, с полагане на подписите си на последната страница на настоящия документ, декларират, че доколкото им е известно информацията, съдържаща се в Регистрационния документ, съответства на фактите и че в Регистрационния документ няма пропуски, които могат да засегнат неговия смисъл.

Точка 1.3 Декларация или доклад, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт

„Тексим Банк“ АД не е възлагала изготвянето на експертни доклади във връзка с Регистрационния документ.

В този Регистрационен документ не е използван запис или доклад, за който се приема, че е написан от някое лице като експерт, освен докладите на одиторите на Емитента, които са посочени в Регистрационния документ.

Точка 1.4 Информация от трети страни

„Тексим Банк“ АД потвърждава, че информацията, която е получена от трети страни, е била възпроизведена точно и че доколкото Емитентът е осведомен и може да провери информацията, публикувана от тези трети страни, не са били пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна или подвеждаща.

Точка 1.5 Декларация относно одобрение на Проспекта

„Тексим Банк“ АД декларира, че:

а) Настоящият Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД е бил одобрен от Комисия за финансов надзор, в качеството ѝ на компетентен орган съгласно Регламент (ЕС) 2017/1129;

б) Комисия за финансов надзор одобрява настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД единствено ако отговаря на наложените с Регламент (ЕС) 2017/1129 стандарти за пълнота, разбираемост и съгласуваност;

в) Това одобрение не следва да се разглежда като утвърждаване на Емитента, предмет на настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД.

РАЗДЕЛ 2 ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ

Точка 2.1 Одитори на Емитента

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, обхванат от историческата финансова информация (2016 г. - 2018 г.), са одитирани, както следва:

2016 г.

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2016 г. са одитирани от „Делойт Одит“ ООД, гр. София (избрано по решение на ОСА от 28.06.2017 г.). Адрес на управление: гр. София, ул. „Александър Стамболийски“ № 103. Дружеството членува в следните професионални органи: Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Дружество „Делойт Одит“ ООД е регистрирано в ИДЕС, като одиторско дружество под рег. № 33. Регистрираният

одитор, отговорен за одита на финансовия отчет за 2016 г. е Асен Георгиев Димов с личен рег. № 166 в ИДЕС.

2017 г.

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2017 г. са одитирани от „Делойт Одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД гр. София (избрани по решение на извънредно ОСА от 28.12.2017 г.). Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2017 г. е Асен Георгиев Димов с личен рег. № 166 в ИДЕС. 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. № 32. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2017 г. е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 в ИДЕС.

2018 г.

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2018 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 22.06.2018 г.). Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Фритьоф Нансен“ № 9, ет. 7. 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 заверката на одитирания от „РСМ БГ“ ООД финансов отчет за 2018 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 203 в ИДЕС.

2019 г.

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2019 г. ще бъдат одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 03.07.2019 г.).

Точка 2.2 Одитори, които са напуснали или са били отстранени

През разглеждания период няма одитори, които са подали оставка, или са били отстранени за периода от 2016 г. до 2018 г.

Промените на одиторите на Банката в периода 2016 г. – 2018 г. не са продиктувани от наличието на пропуски в работата на предходния одитор, конфликти между последния и ръководството на дружеството или друга съществена причина.

Съгласно приетия Закон за независимия финансов одит през 2016 г. и наложените нормативни промени годишните финансови отчети на „Тексим Банк“ АД се одитират от две одиторски дружества.

РАЗДЕЛ 3 РИСКОВИ ФАКТОРИ

Точка 3.1 Рискови фактори, свързани с емитента

Дейността на всяко дружество е свързана с поемането на определени рискове, които могат да окажат влияние върху резултатите от функционирането му. В изпълнение на закона, настоящият раздел съдържа информация за всички съществени рискове, на които е изложена Банката. 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.

Най-общо, рисковете могат да бъдат разделени на систематични и несистематични:

- Систематични са тези видове риск, които зависят от общите колебания на пазарите и дисбалансите в икономиката. Инвеститорът не би могъл да влияе върху тях, но би могъл да ги отчете и да се съобразява със степента, до която те ще окажат влияние върху емитента;
- Несистематичните рискове представляват частта от общия инвестиционен риск, която е специфична и относима към самото дружество и сферата, в която то осъществява дейността си и обикновено съществуват възможности за тяхното управление, контрол или превенция.

Систематични рискове

Систематичните рискове са пряко свързани с политическата стабилност в юрисдикцията на емитента, макроикономическата среда, в която той оперира, както и с фактори от глобално или регионално значение. Ограничаването на влиянието на систематичните рискове е свързано с прогнозирането и анализирането на средата и включването на тези очаквания в текущата дейност на дружеството и рамката за управление на риска.

Политически риск

Това е рискът, произтичащ от политическите процеси в страната - риск от политическа дестабилизация, промени в управлението, в законодателната политика, икономическата политика, данъчната система. Политическият риск е в пряка зависимост от вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството политика. В резултат би възникнала опасност от негативни промени в бизнес климата.

Успешното интегриране на България в ЕС зависи от политическата воля за продължаване на реформите в съдебната система, здравеопазването, пенсионно-осигурителната система и др. Възможността правителството да предприеме неефикасни законодателни мерки би оказало неблагоприятно въздействие върху икономическата стабилност на страната. Икономическият растеж зависи от продължаване на икономическите реформи и прилагане на добри пазарни и управленски практики.

Политическият климат в България през последните години е стабилен и не предполага рискове за бъдещата икономическа политика на страната. Пътят и основните приоритети на бъдещата икономическа политика са последователни и се влияят до голяма степен от препоръките на Европейската комисия и Международния валутен фонд. Поетите ангажименти и изискванията във връзка с членството на страната ни в ЕС и бъдещото присъединяване към Евророната, предполагат подобряване на бизнес климата в страната и стимулиране на предприемачеството.

Механизъм за сътрудничество и проверка:

През ноември 2019 г. Европейската комисия прие доклад за предприетите от България действия за изпълнение на ангажиментите ѝ във връзка със съдебната реформа и борбата с корупцията и организираната престъпност в контекста на механизма за сътрудничество и проверка (МСП). Комисията е на мнение, че напредъкът на България по линия на МСП е достатъчен за изпълнението на ангажиментите на страната, поети към момента на присъединяването ѝ към ЕС. Преди да вземе окончателно решение за прекратяване на действието на МСП за България, Комисията ще вземе предвид становищата на Съвета и на Европейския парламент.¹

¹ Източник: Доклад на Европейската комисия за България
https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/bg/IP_19_6136

Макроикономически риск и риск от забавен икономически растеж

Макроикономическият риск е свързан с икономическата стабилност и перспективите за растеж на националната икономика, който оказва пряко или косвено влияние върху формирането и изменението на пазарните условия, както и на инвестиционния климат.

В доклада на Европейската комисия от 05.06.2019 г.² относно специфичните препоръки към България във връзка с приключването на Европейския семестър за 2019 г., се препотвърждава заключението, посочено в доклада на Комисията относно Процедурата за макроикономически дисбаланси, според който България остава страна с дисбаланси, без те да са прекомерни. Цялостната оценка на Комисията е, че България продължава да е изправена пред финансови дисбаланси под формата на оставащи слабости във финансовия сектор, съчетани с относително големия корпоративен дълг и делът на необслужваните кредити.

През 2019 бяха въведени и се въвеждат редица мерки за укрепване на банковия и небанковия надзор. В контекста на благоприятните икономически и финансови условия банковият сектор продължи растежа си, като укрепил капиталовата си позиция, подобрил коефициентите на възвръщаемост и поддържа високи нива на ликвидност. Необслужваните заеми продължават да намаляват, но остават сравнително високи за нефинансовите предприятия. Според Европейската комисия продължават да съществуват обаче някои предизвикателства и слабости, свързани с недостига на капитал в някои банкови институции и нерешени проблеми в застрахователния сектор.

В доклад на Комисията от декември 2019 г.³ се посочва, че като цяло при икономическия анализ се открояват проблеми, свързани с оставащите слабости във финансовия сектор. Поради това, а и като има предвид установяването на дисбаланси през февруари 2019 г., Комисията смята за нужно да проучи допълнително устойчивостта на дисбалансите или тяхното намаляване.

Съгласно Работен документ на службите на европейската комисия⁴ от 26.02.2020 г. в България вече не се наблюдават макроикономически дисбаланси.

Макроикономически данни

По предварителните данни на НСИ⁵ за деветмесечието на 2019 г. Брутният вътрешен продукт е достигнал 86 млрд. лв. (по текущи цени), като очакванията за размерът му през 2019 г. са за 118 625 млн.лв., според актуализираната през декември 2019 средносрочна бюджетна прогноза за периода 2020-2022 г.

² Източник: Препоръка на Съвета относно националната програма за реформи на България за 2019 и становище относно конвергентната програма на България:

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/file_import/2019-european-semester-country-specific-recommendation-commission-recommendation-bulgaria_bg.pdf

<https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/2018-european-semester-country-report-bulgaria-bg.pdf>

³ Източник: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/HTML/?uri=CELEX:52019DC0651&from=EN>

⁴ Източник: Европейска комисия https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/2020-european_semester_country-report-bulgaria_bg.pdf

⁵ Източник: Национален статистически институт
<https://www.nsi.bg/bg/>

Таблица № 1:

Брутен вътрешен продукт	Отчетни данни		Прогноза			
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
БВП (млн.лв.)	102 308	109 695	118 625	126 769	134 915	143 355
БВП (реален растеж, %)	3.5	3.1	3.4	3.3	3.3	3.3
Потребление	3.9	4.6	5.7	5.2	4.5	3.7
Бруто- образуване на основен капитал	3.2	5.4	1.9	3.9	3.7	5.8
Износ на стоки и услуги	5.8	1.7	-0.4	2.3	2.5	2.5
Внос на стоки и услуги	7.4	5.7	0.2	4.9	4.2	3.8

Източник: Министерство на финансите⁶

Според есенната прогноза на Европейската комисия:**Таблица № 2:**

Показатели	Прогноза на ЕК за България през 2020 г.	Средно за ЕС (ЕС-28) през 2020 г.
Реален икономически растеж	3.00%	1.40%
Инфлация	1.60%	1.50%
Безработица	4.10%	6.20%

Източник: Министерство на финансите⁷

Очакванията на Министерството на финансите са, че икономическият растеж ще е на ниво от 3,3% в периода 2020-2022 г. Вътрешното търсене ще остане водещо за ръста на БВП по линия както на потреблението, така и на инвестициите. Растежът на крайното потребление се очаква да се забави в края на прогнозния период, в резултат на по-ниско публично потребление и забавяне на темповете на растеж на частното потребление. Повишението на инвестициите ще се ускори, подкрепено най-вече от динамиката на публичните инвестиции.

Таблица № 3:**Присъдени рейтинги на България през 2019 г.:**

S&P Global Ratings от 29.11.2019 г.	чуждестранна валута		местна валута		Положителна перспектива
	Дългосрочен	Краткосрочен	Дългосрочен	Краткосрочен	
	BBB	A-2	BBB	A-2	
Moody's Global Ratings от 30.08.2019 г.	чуждестранна валута		местна валута		Положителна перспектива
	Baa2		Baa2		
Fitch Ratings от 23.08.2019 г.	чуждестранна валута		местна валута		Положителна перспектива
	Дългосрочен	Краткосрочен	Дългосрочен		
	BBB	F2	BBB		

Източник: Министерство на финансите⁸

⁶Източник: Министерство на финансите: *Актуализирана средносрочна бюджетна прогноза за периода 2020-2022 г.*

⁷ „Бюджет 2020“

Повишението на кредитния рейтинг от S&P Global Ratings и на перспективата от Fitch Ratings се дължи на финансовата стабилност, ниския дълг и благоприятните перспективи пред икономическия растеж, дължащи се на продължаващата интеграция в ЕС и повишената конкурентоспособност.

Факторите, които биха довели до повишаване на рейтинга и/или перспективата, са продължаващо стабилно икономическо развитие, допълнителни структурни и институционални реформи, както и присъединяването към еврозоната и членството в Единния надзорен механизъм.

Основните фактори, които биха могли да доведат до понижаване на рейтинга са влошаване на конкурентоспособността, рязкото нарастване на държавния дълг или натрупване на прекомерни макроикономически дисбаланси.

Тенденциите в макроикономическите фактори оказват влияние върху всички икономически субекти в страната, в това число и върху Емитента. В допълнение, съгласно МСФО 9, в моделите за оценка на очакваните кредитни загуби, Банката включва и информация за бъдещи периоди, включително макроикономически фактори, които пряко могат да се отразят на финансовия резултат.

Рискът от забавен икономически растеж освен пряко отражение в модела за оценка на очакваните кредитни загуби би се проявил и чрез влошаване на финансовото състояние на кредитополучателите на Банката, съответно на качеството на кредитния портфейл на Емитента и на възможността за генериране на печалба.

Инфлационен риск

Инфлационният риск е свързан с вероятността от намаление на покупателната способност на националната валута, в резултат на повишение на общото ценово равнище в страната. Инфлацията намалява реалните доходи, свива вътрешното потребление и обезценява активите, деноминирани в лева. Инфлационният риск се свързва и с възможността съществуващата в страната инфлация да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите в икономиката.

Промяна в инфлацията води и до промяна на пазарните лихвени проценти и валутните курсове, което от своя страна може да се отрази на печалбата на Банката.

Индексът на потребителските цени е официален измерител на инфлацията в България. Той оценява общото относително изменение на цените на стоките и услугите, използвани от домакинствата за лично потребление и се изчислява, като се прилага структурата на крайните парични потребителски разходи на българските домакинства.

По данни на Националния Статистически Институт годишната инфлация за 2019 г., измерена с Индекса на потребителските цени е 3,1%.

Таблица № 4:

Средногодишен ИПЦ, предходната година = 100	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Средногодишна инфлация	-0,8	2,1	2,8	3,1

Източник: Национален статистически институт⁹

⁸ Източник Министерство на финансите: <https://www.minfin.bg/bg/69>.

⁹ Източник: данни на НСИ за инфлация и индекси на потребителските цени, налични на следния адрес: https://www.nsi.bg/sites/default/files/files/pressreleases/Inflation2019-12_1RH9U6M.pdf

Хармонизираният индекс на потребителските цени (ХИПЦ) за декември 2019 г., спрямо декември 2018 г., е с ръст от 3,1%. Средногодишната инфлация според ХИПЦ за периода януари - декември 2019 г. спрямо периода януари - декември 2018 г. е 2.5%. Съгласно определението на ЕЦБ за ценова стабилност това означава годишна инфлация по ХИПЦ под 2% в средносрочен план.

Хармонизираният индекс на потребителските цени е сравнима мярка на инфлацията на държавите от ЕС. Той е един от критериите за ценовата стабилност и за присъединяването на България към еврозоната. ХИПЦ, както и ИПЦ, измерва общото относително изменение в равнището на цените на стоките и услугите. Двата индекса се изчисляват от една и съща кошница от стоки и услуги и от едни и същи цени, но се различават по използваните тегла.

Системата на валутен борд в България контролира паричното предлагане, но други външни и вътрешни фактори като повишаването цената на петрола, или други суровини, както и цената на трудовите ресурси, могат да окажат натиск в посока на увеличение на цените. Присъединяването на страната към ЕС също оказва натиск за доближаване на ценовите равнища към тези на останалите страни от ЕС (конвергенция), т.е. инфлацията в страната е по-висока от средния темп на инфлация в страните, членки на ЕС.

За 2020 г. се прогнозира инфлация в края на годината от 2,3%, а средногодишна – 2,1%. Влиянието на международните цени на суровините, особено на суровия нефт, като проинфлационен външен фактор, се очаква да бъде ограничено. Цените на храните ще продължат да нарастват, но с по-нисък темп. Прогнозната средногодишна инфлация (измерена чрез ХИПЦ) за периода 2020 г. - 2022 г. е съответно 2,1%, 2,2% и 2,1%.¹⁰

Прогнозата на Европейската комисия е за инфлация от 1,6% през 2020 г., като очакванията средно за Европейския съюз (ЕС-28) е 1,5%.¹¹

Валутен риск

Валутният риск се свързва с възможността приходите на стопанските предприятия в страната да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева спрямо други валути. В страна със силно отворена икономика като България, нестабилността на местната валута е в състояние да инициира сравнително лесно обща икономическа нестабилност и обратно - стабилността на местната валута да се превърне в основа на общо икономическата стабилност. Фиксирането на курса на лева към германската марка (а към настоящия момент към единната европейска валута - евро) при въвеждането на системата на паричен съвет в страната на 1 юли 1997 г. доведе до ограничаване на колебанията в курса на националната валута спрямо наложилите се като основни чуждестранни валути. Българският лев е фиксиран към еврото при съотношение 1 EUR = 1,95583 лв. За сега обаче би могло да се счита, че валутният риск при инвестиции в български лева остава по-висок в сравнение с този при инвестиции в Еврозоната, доколкото стабилността на системата на фиксиран валутен курс е зависима от равнището на валутните резерви на централната банка и от платежния баланс на

¹⁰ Източник: информация от Министерството на финансите в Актуализираната средносрочна бюджетна прогноза за периода 2020 - 2022 г. и Бюджет 2020 ,налични на следните адреси: https://www.minfin.bg/upload/43231/RMS_815_2020-2022.pdf

¹¹ <https://www.minfin.bg/upload/43232/Budget2020-print.pdf>

страната.

Като цяло България е предпазена от валутен риск, чрез системата на паричния съвет. Валутният риск, обаче, като систематичен фактор би се проявил в значителна промяна на съотношението между лева и останалите валути. В условията на валутен борд може да се разграничат два аспекта на валутен риск:

- (1) промени на валутния курс на лева спрямо останалите валути при запазване на валутния борд;
- (2) отказ от фиксирания курс на лева спрямо еврото и условията на валутен борд.

Докато при първия случай валутният риск се приема за нисък, тъй като измененията са пряко свързани с тези на общата европейска парична единица, то отмяната на фиксирания курс би довела до сериозни икономически последици, включително за емитента.

Предвид трайния и широк консенсус, както от страна на институциите, така и от страна на основните политически партии, няма индикации за отказ от режима на валутен борд до влизане в Евроната. България ускори процеса по включването на страната към еврозоната, като официално подаде писмо за намерението си. Министерският съвет одобри и съответен План за действие, включващ мерки, насочени към присъединяването на България към Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз.

В следствие на искането на България за установяване на тясно сътрудничество, ЕЦБ извърши преглед на качеството на активите и стрес тестове на шест български банки като задължителна стъпка за включване на страната в Банковия съюз и важен елемент от процеса по присъединяване към ERM II. Въз основа на резултатите от прегледа, предприетите мерки от страна на банките за подобряване на капиталовата си позиция и прегледа на националното законодателство, се очаква решението за присъединяване на България към валутния механизъм ERM II и Банковия съюз да бъде взето до средата на 2020 г., а приемането на еврото за официална валута да се осъществи най-рано през 2022 г.

Фиксираният валутен курс е регламентиран в чл. 29 от Закона за Българската народна банка (ЗБНБ). В края на януари 2020 г. е внесен за разглеждане в Народното събрание проект за допълнение на чл. 29 от ЗБНБ, като целта е да се осигури съответствие на вътрешната нормативна рамка с европейската нормативна рамка, регулираща административния процес и оперативните процедури за одобряване на валутните курсове в условията на валутно-обменния механизъм (ERM II). Това съответствие е задължително условие за присъединяване към валутно-обменния механизъм.

Независимо, че новият текст не изключва промяна на курса в бъдеще, колкото и този риск да е само теоретичен и да има голяма вероятност никога да не се реализира, БНБ и Министерството на финансите подчертават, че законопроекът не поставя под въпрос действащия режим на фиксиран валутен курс.

Регулаторни рискове - риск от неблагоприятни промени в данъчните и други закони и рискове свързани с несъвършенствата на правната система

Банката оперира в силно регулирана среда и промени в приложимото законодателство, в тълкуването или практиката по прилагане на законодателството, или несъобразяването на Банката с това законодателство могат да окажат съществен неблагоприятен ефект върху Емитента.

През последните години БКБН - Базелският комитет за банков надзор завърши цялата си банкова рамка. Актуализацията на Европейската регулаторна рамка чрез издаването на нови Регламенти на ЕК и Директиви (ЕС) на Европейския парламент, както и актуализация и нови Насоки на Европейски Банков орган принуждават Банката да обновява стратегията си за начина, по който ще реагира на регулациите и как ще извършва дейността си в регулаторна, икономическа и политическа среда, която би могла да бъде фундаментално по-ограничаваща.

От определящо значение за представянето на Емитента е запазването на текущият данъчен режим в страната. Данъците, плащани от българските търговски субекти, включват данъци при източника, местни (общински) данъци и такси, данък върху корпоративната печалба, данък добавена стойност, акцизи, износни и вносни мита и имотни данъци. Съществено влияние би оказала промяна в данъчното законодателство както върху клиентите на Банката, така и върху Емитента.

Рискът от несъвършенство в правната система, може да се изрази във възможността за клиенти, контрагенти или административни органи и други институции, включително Емитента, да не спазят точно задълженията си или да упражнят неточно правомощията си поради неясни или противоречащи си нормативни актове или съдебни практики.

Риск от форсмажорни обстоятелства

Форсмажорни обстоятелства могат да повлияят негативно върху Емитента при пряко въздействие върху него, притежаваните от него активи и клиентите му.

Природни бедствия, терористични актове, климатични промени, биха повлияли пряко и непосредствено на всички дейности, свързани основно с туризъм. Експозицията на Банката към клиенти в отрасъл Хотелиерство и ресторантьорство е сравнително малка, но въпреки това, форсмажорни обстоятелства биха повлияли на финансовото състояние на клиентите и от там на качеството на кредитния портфейл на Банката, съответно на финансовото състояние на Емитента.

Подобни събития могат да доведат до непредвидима промяна в инвеститорското отношение и интерес във връзка с пазара на облигации, както и по-конкретна на предлаганите облигации.

На 11.03.2020 г. Световната здравна организация (СЗО) обяви заразата от коронавирус COVID-19 за пандемия. Независимо от мерките, предприемани от надзорни и регулаторни органи за ограничаване на негативното въздействие върху пазарите и икономиките на държавите, разпространението на вируса оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност, фондовите пазари, туризма, транспорта и много други. Съществува възможност Р България да обяви извънредно положение на територията на страната, както това се случва в други европейски страни.

Ръководството на „Тексим Банк“ АД своевременно предприе мерки с оглед осигуряване непрекъснатостта на дейността в актуалната обстановка, като създаде временен комитет за управление при кризи, актуализира Плана за непрекъсваемост на бизнеса и Плана за действие на Банката при непредвидени обстоятелства, изготви action plan, включващ най-важните сфери на дейността, вкл. дейността на оперативните звена, фронт-офисите и касовите салони и др.

Банката, в качеството си на публично дружество и инвестиционен посредник ще разкрива възможно най-бързо всяка значима информация, отнасяща се до въздействието на COVID-19 върху основните показатели, като ще предоставя вярно

данните за финансовото положение и резултатите от своята търговска дейност и ще продължи да прилага изискванията по отношение управлението на риска.

Към датата на изготвяне на настоящия Проспект съществува частично материализиране на рисковете от епидемията, като е рано да бъдат направени оценки на въздействието върху Банката.

Количествена и качествена оценка на ефекта от разпространението на вируса върху търговската дейност, икономическото развитие и основните показатели на Банката е трудно да се направи към момента, с оглед динамичното развитие на пандемията в страната и по света.

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,

Несистематични рискове

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 приемливия ѝ капитал, 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 договорни фондове, 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 преструктурирани експозиции на Европейския банков орган, във връзка с Процеса по надзорен преглед и оценка.

Качество на кредитния портфейл:

Таблица № 5:

ХИЛ. ЛВ.

Класификация	2019			2018			2017			2016		
	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	144 582	95.87%	(371)	126 840	96.27%	(409)	89 612	95.05%	(36)	75 386	97.05%	(603)
<i>в т.ч. корпоративни клиенти</i>	101 004		(175)	94 384		(126)	65 961			56 505		(558)
<i>в т.ч. физически лица</i>	43 578		(196)	32 456		(283)	23 651		(36)	18 881		(45)
Необслужвани	6 228	4.13%	(2 259)	4 917	3.73%	(2 620)	4 671	4.95%	(3 307)	2 295	2.95%	(1 996)
<i>в т.ч. корпоративни клиенти</i>	3 600		(560)	2 488		(889)	2 214		(1 032)	296		(136)
<i>в т.ч. физически лица</i>	2 628		(1 699)	2 429		(1 731)	2 457		(2 275)	1 999		(1 860)
Общо	150 810	100%	(2 630)	131 757	100%	(3 029)	94 283	100%	(3 343)	77 681	100%	(2 599)

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г., и неодитиран финансов отчет към 31.12.2019 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 и вътрешен рейтинг

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.

Въз основа на анализа на кредитоспособността, Банката е възприела система за класифициране риска на клиента в следните категории:

- A – Минимален кредитен риск;
- B – Умерен кредитен риск;
- C – Умерен към завишен кредитен риск;
- D – Завишен кредитен риск;
- E – Висок кредитен риск.

В таблиците по-долу е показано състоянието на балансовите и задбалансови позиции на „Тексим Банк“ АД по финансови инструменти и групи риск на клиента към 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г.:

Таблица № 6:

Риск на клиента към 31.12.2019 г.:

ХИЛ. ЛВ.

Кредити и аванси	Балансови и задбалансови позиции	Обезценка и провизии
Корпоративни кредити		
A	31 595	(26)
B	81 232	(137)
C	17 217	(138)
D	12 600	(39)
E	1 094	(224)
Без рейтинг	282	(219)
Общо корпоративни кредити	144 020	(783)
Експозиции на дребно	51 947	(1 920)
Общо кредити и аванси	195 967	(2 703)

Източник: Неодитиран финансов отчет към 31.12.2019 г.

Таблица № 7:

ХИЛ. ЛВ.

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова позиция	Обезценка
A	38 382	(56)
B	15 663	(99)
C	1 552	(0)
Без рейтинг	11 813	(2)
Общо ценни книжа	67 410	(157)

Източник: Неодитиран финансов отчет към 31.12.2019 г.

Таблица № 8**Риск на клиента към 31.12.2018 г.:**

ХИЛ. ЛВ.

Кредити и аванси	Балансови и задбалансови позиции	Обезценка и провизия
Корпоративни кредити		
A	35 341	(38)
B	55 038	(394)
C	16 238	(13)
D	11 988	(22)
E	2 258	(353)
Без рейтинг	456	(222)
Общо корпоративни кредити	121 319	(1 042)
Експозиции на дребно	39 798	(2 044)
Общо кредити и аванси	161 117	(3 086)

Източник: Одитиран годишен финансов отчет за 2018 г.

Таблица № 9

ХИЛ. ЛВ.

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова позиция	Обезценка
A	32 017	(97)
B	16 784	(53)
C	4 383	(41)
Без рейтинг	11 111	(2)
Общо ценни книжа	64 295	(193)

Източник: Одитиран годишен финансов отчет за 2018 г.

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.

Таблица № 10:**Разпределение на корпоративния кредитен портфейл по отрасли:**

ХИЛ. ЛВ.

Риск отрасъл *	2019		2018		2017		2016	
	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	19 375	16.62%	15 128	14.21%	14 109	18.60%	7 302	11.12%
Основни потребителски стоки	7 860	6.74%	5 550	5.21%	5 496	7.25%	4 615	7.03%
Енергетика	230	0.20%	448	0.42%	159	0.21%	746	1.14%
Финанси	34 768	29.83%	37 957	35.65%	23 085	30.44%	21 533	32.78%
Здравеопазване	1 043	0.89%	1 404	1.32%	857	1.13%	625	0.95%
Индустрия	29 569	25.37%	27 888	26.19%	10 246	13.51%	9 137	13.91%
Информационни технологии	721	0.62%	818	0.77%	859	1.13%	200	0.30%
Суровини и материали	8 627	7.40%	8 499	7.98%	8 936	11.78%	5 746	8.75%
Недвижими имоти	14 258	12.23%	8 691	8.16%	10 343	13.64%	13 638	20.76%
Обществени услуги/ютилити	106	0.09%	94	0.09%	1 751	2.31%	2 139	3.26%
Общо	116 557	100%	106 477	100%	75 841	100%	65 681	100%

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

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г., и неаудитиран финансов отчет към 31.12.2019 г.

Стойността на индекса Херфиндал-Хиршман (НИ) към 31.12.2019 г. е 20,61%.

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.

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 органи.

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 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките, определя буфери, които банките следва да поддържат и които към 31.12.2019 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 31.12.2019 г. нивото на антицикличния буфер в Република България е 0,5%, като с решение от месец октомври 2019 г. на управителния съвет на БНБ, това ниво ще се повиши на 1 % от 01.04.2020 г.;
- буфер за системен риск – 3% от рисковото претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България.

Към 31.12.2019 г. размерите на предпазния капиталов буфер, на антицикличния буфер и на буфера за системен риск на „Тексим Банк“ АД, са съответно 5 615 хил. лв., 1 007 хил. лв. и 6 535 хил. лв.

Общият размер на регулаторния капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2019 г. е 34 931 хил. лв. и е съставен изцяло от базов собствен капитал от първи ред.

Таблица № 11:

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2019 г.:

ХИЛ. ЛВ.	
Регистриран и внесен капитал	27 995
Натрупан друг всеобхватен доход	7 147
Други резерви	2 282
Нематериални активи	(2 218)
Отсрочени данъчни активи	(213)
Изисквания за пруденциална оценка	(62)
Базов собствен капитал от първи ред	34 931

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 № 12:

ХИЛ. ЛВ.				
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Базов собствен капитал от първи ред	34 931	33 223	28 236	26 876
Капитал от първи ред	34 931	33 223	28 236	26 876
Капитал от втори ред	0	0	2 136	2 614
Общо собствен капитал	34 931	33 223	30 372	29 490
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	15,55%	16,60%	17,42%	18,08%
Съотношение на капитала от първи ред	15,55%	16,60%	17,42%	18,08%
Съотношение на общата капиталова адекватност	15,55%	16,60%	18,74%	19,84%

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г., и неаудитиран финансов отчет към 31.12.2019 г. – предварителни данни

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 икове 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. 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.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към Към 31.12.2019 г. е 433,45% и значително надвишава нормативното изискване от 100%. Към 31.12.2018 стойността му е 229,19%. 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 49 345 хил.лв. към 31.12.2019 г. (43 817 хил. лв. към 31.12.2018 г.) и представляват 13,58% 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 21 083 хил. лв. към 31.12.2019 г.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31.12.2019 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

Таблица № 13:

ХИЛ. ЛВ.

31.12.2019	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	56 537	-	-	-	56 537
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	24 873	629	25 502
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	107	905	4 088	29 510	34 610
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-	-	1 617	1 617
Предоставени ресурси и депозити на банки	18 236	-	-	2 913	21 149
Кредити и вземания от клиенти	2 007	23 772	36 172	86 229	148 180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27 464	-	-	-	27 464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5 524	5 524
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	104 351	24 677	65 133	126 873	321 034
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	-	1 622	-	-	1 622
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	201 298	26 983	68 708	23 962	320 951
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	201 298	28 605	68 708	23 962	322 573

Източник: "Тексим Банк" АД

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31.12.2018 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

Таблица № 14:

ХИЛ. ЛВ.

2018	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	43 817	-	-	-	43 817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	23 923	-	23 923
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	102	910	4 478	27 922	33 412
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				1 171	1 171
Предоставени ресурси и депозити на банки	14 841	-	152	1 173	16 166
Кредити и вземания от клиенти	1 256	4 154	33 103	90 215	128 728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 842	-	-	-	14 842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5 597	5 597
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	-	-	-	451	451
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	74 858	5 064	61 656	126 529	268 107
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1 562	-	-	-	1 562
Заеми от банки	-	-	-	23 000	23 000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	149 616	19 172	49 254	20 594	238 636
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	151 178	19 172	49 254	43 594	263 198

Източник: Одитиран годишен финансов отчет за 2018 г. - на индивидуална основа

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 насоките на Европейския банков орган за управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл (EBA/GL/2018/02).

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31.12.2019 г. е както следва:

Таблица № 15:

ХИЛ. ЛВ.

31.12.2019	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 през друг всеобхватен доход	107	905	4 088	29 510	34 610
Предоставени ресурси и депозити на банки	18 236	-	-	2 913	21 149
Кредити и вземания от клиенти	20 702	119 746	4 734	2 998	148 180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27 464	-	-	-	27 464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5 524	5 524
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	66 509	120 651	8 822	40 945	236 927
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1 622	-	-	-	1 622
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	201 298	26 983	68 708	23 962	320 951
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	202 920	26 983	68 708	23 962	322 573
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(136 411)	93 668	(59 886)	16 983	(85 646)

Източник: “Тексим Банк” АД

Таблица № 16:

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31.12.2018 г. е както следва:

ХИЛ. ЛВ.

2018	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 през друг всеобхватен доход	102	910	4 478	27 922	33 412
Предоставени ресурси и депозити на банки	14 841	-	152	1 173	16 166
Кредити и вземания от клиенти	1 094	117 997	6 460	3 177	128 728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 842	-	-	-	14 842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5 597	5 597
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	30 879	118 907	11 090	37 869	198 745
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1 562	-	-	-	1 562
Заеми от банки	-	-	-	23 000	23 000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	149 616	19 172	49 254	20 594	238 636
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	151 178	19 172	49 254	43 594	263 198
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕГНО	(120 299)	99 735	(38 164)	(5 725)	(64 453)

Източник: Одиран годишен финансов отчет за 2018 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 със Закон за валутен борд, поради което валутната позиция на Банката в евро не носи риск.

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31.12.2019 г. е следната:

Таблица № 17:

ХИЛ. ЛВ.

31.12.2019	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	49 330	5 967	1 240	56 537
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 502	-	-	25 502
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	15 902	18 708	-	34 610
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	191	-	1 426	1 617
Предоставени ресурси и депозити на банки	83	10 214	10 852	21 149
Кредити и вземания от клиенти	120 476	27 704	-	148 180
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27 464	-	-	27 464
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5 524	-	-	5 524
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
ОБЩО АКТИВИ	244 923	62 593	13 518	321 034
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1 622	1 622
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	215 895	93 258	11 798	320 951
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	215 895	93 258	13 420	322 573
НЕГНА ПОЗИЦИЯ	29 028	(30 665)	98	(1 539)

Източник: "Тексим Банк" АД

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31.12.2018 г. е следната:

Таблица № 18:

ХИЛ. ЛВ.

2018	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	25 430	17 251	1 136	43 817
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23 923	-	-	23 923
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	17 850	15 562	-	33 412
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	191	-	980	1 171
Предоставени ресурси и депозити на банки	792	5 161	10 213	16 166
Кредити и вземания от клиенти	100 384	28 344	-	128 728
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 842	-	-	14 842
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5 597	-	-	5 597
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия	451	-	-	451
ОБЩО АКТИВИ	189 460	66 318	12 329	268 107
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1 562	1 562
Заеми от банки	23 000	-	-	23 000
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	158 080	69 864	10 692	238 636
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	181 080	69 864	12 254	263 198
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	8 380	(3 546)	75	4 909

Източник: Одитиран годишен финансов отчет за 2018 г.

Операционен риск

Операционен риск е рискът от понасяне на загуба, в резултат на неадекватни или нефункциониращи вътрешни за Банката процеси, хора или системи или от външни събития. В Банката е изградена система от стандарти, правила и процедури, която регламентира дейността на всички звена в дружеството. Горният регламент 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 и електронните 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 използва подхода на базисния индикатор за измерване на операционния риск.

Риск по страни и банки контрагенти

„Тексим Банк“ АД оперира на международните финансови пазари. С цел намаляване на риска от неизпълнение на задълженията от страна на банки- контрагенти и риска от операции в нестабилни в икономическо и политическо отношение държави, Банката е приела и следи спазването на лимити за този тип експозиции. Банката прилага собствена методика за определяне на лимити към контрагенти. Лимитите се определят на базата на кредитните рейтинги на банките контрагенти, присъждани от агенции за външна кредитна оценка (S&P Global Ratings , Moody’s Global Ratings, Fitch Ratings, Българска агенция за кредитен рейтинг и други), както и от вътрешен рейтинг базиран на преглед на капиталовата адекватност, ликвидността и акционерната структура на

банките. Лимитите по контрагенти се определят от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) и се утвърждават от Управителния съвет. Спазването на лимитите се следи ежедневно от Дирекция „Парични пазари и ликвидност“ и Дирекция „Анализ и управление на риска“.

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. Емитентът е регулиран от Българска народна банка и е обект на надзор, като е задължен да предоставя отчети на БНБ на периодична база.

План за възстановяване

В съответствие с изискванията на Директива 59/15.05.2014 на Европейския парламент за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) всички банки са задължени да изготвят план за възстановяване, съдържащ действия и мерки, които те следва да предприемат за възстановяване на финансовото си състояние при възникване на финансови затруднения. Планът за възстановяване съдържа анализ на влиянието на неблагоприятни събития, които могат силно да засегнат финансовото състояние на Банката, включително кризи, имащи отражение върху целия финансов пазар и върху Банката. В актуалния План за възстановяване на Банката са разгледани стрес сценарии, изготвени според уязвимостта на Емитента към различни, малко вероятни, но правдоподобни неблагоприятни събития, чието настъпване би причинило затруднения или дори прекъсване на дейността ѝ и които биха наложили прилагането на мерките за възстановяване. Ефектите от прилагането на вариантите за възстановяване са интегрирани в извършените стрес тестове и приложените хипотетични шокове. Разработен е и план за комуникация с вътрешните структури на Банката и външни организации, както и етапи, последователност и обхват на действията свързани с активиране на Плана за възстановяване. Планът за възстановяване на „Тексим Банк“ АД е част от правилата за управление на Банката.

Информация относно правилата за управление на Банката и рамката за управление на риска

Съобразно закона и Устава на „Тексим Банк“ АД, органите 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.

Надзорният съвет 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.

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 закона, 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 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 (ЗНФО). 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 риска (КР) – функциите му включват цялостно наблюдение и анализ на изпълнението на стратегията за управление на риска, както и определяне на рамката за управление на видовете риск в Банката.

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 разработването, управлението и актуализирането 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 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 за оценка и управление на риска и следи за нейното 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“ е създадена в съответствие с изискванията на чл. 15 от Наредба 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, чл. 67 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл.106 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП). Основна цел на дейността е осъществяване на постоянен контрол за спазване от страна на лицата, на които е възложено управлението на Банката, и от всички други лица, които работят по договор за Банката, на законовите изисквания и на всички приложими спрямо дейността ѝ нормативни изисквания. Основните ѝ функции са съблюдаване на законовите изисквания и всички приложими спрямо дейността на Банката нормативни изисквания. В нея са обособени три структурни звена – отдели.

- **Отдел „Предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма“ (ПИП и ФТ).** Отделът изпълнява функциите на Специализирана служба по смисъла на чл.106 от Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП);

- **Отдел „Общо нормативно съответствие“.** Отделът идентифицира и измерва риска, свързан с нормативното съответствие, на който банката е изложена или може да бъде изложена, чрез постоянно наблюдение и оценка адекватността и ефективността на въведените от Банката мерки, правила и процедури, както и на мерките за отстраняване на всички недостатъци при спазването на задълженията от страна на Банката; извършва редовна оценка на промените в законовите и подзаконовите актове, приложими за Банката, и влиянието, което имат върху дейността ѝ; консултира управителния и контролния орган на Банката при приемането на мерки за постигане на съответствие с приложимите закони, правила, разпоредби и стандарти и изготвя оценка на въздействието на промените в нормативните и регулаторните изисквания върху дейността на Банката; извършва проверка за съответствието на всички нови продукти и нови процедури със законовите изисквания и приложимите нормативни актове;

- **Отдел „Нормативно съответствие на инвестиционния посредник“ (НСИП).** Отделът осигурява законосъобразното осъществяване на дейността на Инвестиционен посредник (ИП) и контролира цялостната дейност на ИП.

Специализираната служба за Вътрешен одит (ССВО) е независимо звено, което подпомага органите на управление на Банката при вземането на управленски решения и следи за тяхното изпълнение. Ръководството на ССВО се избира и освобождава от Общото събрание. ССВО извършва независима оценка на дейността на Банката по отношение на законосъобразността и съответствието на извършваните сделки и операции, както и на системите за контрол. При изпълнение на своите функции ССВО проверява и оценява системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала. В „Тексим Банк“ АД е изградена и функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО). ССВО е самостоятелно структурно звено в системата на „Тексим Банк“ АД, подчинено на Висшия орган – Общото

събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. ССВО осъществява вътрешния одит в Банката, който е един от основните елементи на системата за вътрешен контрол.

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.

Риск от представянето на дъщерните дружества

Въпреки, че дъщерните дружества нямат съществен дял в общите приходи на Емитента на консолидирана основа, съществува риск от недобро представяне на някое или и на двете дъщерни дружества, което би довело до липса на дивиденди, необходимост от капитализация на дружествата и/или други непредвидени разходи, което пряко би се отразило на финансовото състояние на Банката.

Риск, свързан с конкуренцията на пазара

Банката се развива в силно конкурентен пазар, като към датата на настоящия Проспект в страната оперират 19 банки и 5 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, 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 и технологични 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 от конкуренцията за привличане на служители с опит в банковата сфера

Въпреки консолидацията в банковия сектор, привличането и задържането на кадри с опит в банковата сфера представлява предизвикателство пред Емитента. Постигането на целите на Банката зависи до голяма степен от способността ѝ да привлича, обучава и задържа квалифицирани служители. Развитието на Финтех компаниите и компаниите за бързи кредити също представлява риск от загуба на ключов персонал на Банката. Рискът, свързан с кадрите, освен забавяне на развитието на Емитента, може да доведе и до увеличаване разходите за подбор, обучение и на разходите за персонал като цяло, което може да се отрази на финансовото състояние на Банката.

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 неуспешно осъществяване на публичното предлагане на облигации

Съществува риск публичното предлагане да не приключи успешно, ако не бъде набрана минимално определената сума от 11 000 000 лева, което ще рефлектира в значителна степен на способността на Банката да осъществи планираните цели.

РАЗДЕЛ 4 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА

Точка 4.1 История и развитие на Емитента

Точка 4.1.1 Фирма и търговско наименование на Емитента

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

Точка 4.1.2 Място на регистрация на Емитента, регистрационен номер и идентификационен код на правния субект (ИКПС).

„Тексим Банк“ АД е регистрирана 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.

Точка 4.1.3 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. на Управителя на БНБ. 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 „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 Проекти“ ЕООД 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“. Дъщерното дружество на Банката - „Тексим Проекти“ ЕООД към 31.12.2019 г. осъществява външни услуги и приключва с финансов резултат 8 хил. лв. след данъци.

„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, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET 2 през TARGET 2 – БНБ компонента. От м. август 2012 г. Банката се присъедини към платежната система БИСЕРА 7 – EUR. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. 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 9, т. 9.1. 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. (подробна информация от Устава се съдържа в раздел VIII, б. Б от настоящия документ).

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. 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 27 995 036.

През последните три финансови години:

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

- 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 иски молби за откриване на производство по несъстоятелност на дружеството, или на негово дъщерно дружество.

От момента на учредяване до датата на изготвяне на настоящия Регистрационен документ, 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.

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

Точка 4.1.4 Седалище и правна форма на емитента, законодателство, уреждащо неговата дейност

„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 законодателство, съобразно общите изисквания на Търговския закон и специфичните изисквания на Закона за кредитните институции, Закона за пазарите на финансови инструменти и Закона за публичното предлагане на ценни книжа и съответните подзаконовни нормативни актове.

Точка 4.1.5 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.

Точка 4.1.6 Кредитните рейтинги на Емитента

През 2019 г. на „Тексим Банк“ АД е актуализиран частния рейтинг за финансова сила, присъден от Българска Агенция за Кредитен Рейтинг (БАКР). От 2006 г. Комисията за Финансов Надзор (КФН) включва Българска Агенция за Кредитен Рейтинг АД (БАКР) в списъка на КФН заедно с международно признатите агенции Moody's, Standard & Poors и Fitch. БАКР е третата пълноправна рейтингова агенция в ЕС, регистрирана съгласно Регламент № 1060/2009 на Европейския Парламент и на Съвета на Европа. Присъдените от БАКР кредитни рейтинги вадат 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.

Частният рейтинг на „Тексим Банк“ АД не е публикуван на интернет-страницата на БАКР.

Резултатите от последните два присъдени частни рейтинга (2018 г., 2019 г.) са както следва:

Таблица № 19:

РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА /ЧАСТЕН/	Рейтинг – 2018 г.	Рейтинг – 2019 г.
Дългосрочен рейтинг:	В	В+
Перспектива:	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг:	В	В
Дългосрочен рейтинг по национална скала:	В+ (BG)	ВВ- (BG)
Перспектива:	стабилна	стабилна
Краткосрочен рейтинг по национална скала:	В (BG)	В (BG)

Присъденият през 2019 г. дългосрочен рейтинг на финансова сила е В+ с перспектива „стабилна“, а краткосрочния рейтинг на финансова сила е В. Присъденият дългосрочен рейтинг по националната скала е ВВ- (BG) с перспектива „стабилна“, а

краткосрочния рейтинг на финансова сила е В. При изчисленията е използвана официално приетата от БАКР методология за присъждане на рейтинг на банка, както и информация от „Тексим Банк“ АД, БНБ, НСИ, база данни на БАКР и др. източници на публична информация.

Изводите на БАКР в резултат на извършените анализи, е че „Тексим Банк“ АД поддържа стабилно финансово състояние, положителен финансов резултат, като за целия изследван период се констатира следните положителни тенденции:

- Дългосрочният рейтинг на Банката е повишен от В на В+ с перспектива „стабилна“.
- Дългосрочният рейтинг по националната скала е повишен от В+ на ВВ.
- Перспектива „стабилна“.

За целия изследван период (2014 г. – 2018 г.) се констатира: нарастване на ресурсната база през всяка една от последните пет години, като кумулативният ѝ ръст (при база 2013 г.) е близо 200%. На годишна база отчетеният за 2018 г. ръст (45.3%) е най-голям за последните пет години, като значително изпреварва средния ръст на банковата система (7.2%).

Съотношението Нетни кредити към Общо активи се увеличава през целия период, като нараства до 47.6% за 2018 г.

Размерът на инвестициите също се увеличава като ръстът му за последната година е най-съществен – 51.3% и с повече от 25 млн. лв. в номинално изражение.

„Тексим Банк“ АД поддържа относително нисък размер и относителен дял на влошени/просрочени кредити през целия разглеждан петгодишен период. Разгледано за последните четири години делът на брутните необслужвани кредити в общите брутни кредити е под 5%, при намаляващи средни стойности за системата (от 20% към 11%).

В сравнителен план през целия период отчитаните от Банката стойности за показателите Брутен лихвен спред и Нетен лихвен марж са значително по-високи от средните за банките от втора група ¹² и за банковата система, като се наблюдава свиване на превишенията.

Точка 4.1.7 Информация за съществените промени в структурата на заемане на средства и финансиране на емитента след края на последната финансова година

Няма съществени промени в структурата на заемане на средства и финансиране на емитента.

Точка 4.1.8 Описание на очакваното финансиране на дейностите на емитента

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

¹² Управление “Банков надзор” на БНБ групира банките с оглед открояване на динамиката на процесите в банковата система. Групирането не съдържа в себе си елементи на рейтинг и не следва да се интерпретира като оценка на финансовото им състояние. Мястото на банките в групите зависи от размера на активите им и се променя в края на всеки отчетен период. Първа група се състои от 5-те най-големи банки на база на общите им активи към всеки отчетен период, втора - от останалите, а в трета група влизат клонове на чуждестранни банки в България.

Към 31.01.2020 г. Банките от Втора група са: Райфайзен (България); Експресбанк; Централна кооперативна банка; Българска банка за развитие; Алианц Банк България; Прокредит банк (България); Общинска банка; Инвестбанк; Българо-американска кредитна банка; Интернешънъл асет банк; Търговска банка „Д“; ТИ БИ АЙ Банк; Токуда банк; Тексим Банк.

„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 приложими регулаторни изисквания.

РАЗДЕЛ 5 ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ

Точка 5.1 Основни дейности

Точка 5.1.1 Описание на основните дейности на Емитента

Предмет на дейност на емитента и описание на основните сфери на дейност, основни категории, продукти и/или предоставени услуги, реализирани на пазара през всяка от последните 3 финансови години и до датата на проспекта.

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. 5, 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.

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.

Информация за въведени нови продукти и услуги.

През 2016 г.

Кредитните и депозитните продукти, предлагани през периода, са адресирани към широк спектър от потенциални клиенти. Целта е да се увеличи кредитният портфейл чрез привличане на допълнителен финансов ресурс. Отпусканите кредити са в областта на потребителското кредитиране, както и корпоративни кредити, като се набляга на финансиране на малки и средни предприятия.

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 и 12 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.

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-бизнес линия, Тексим-овърдрафт – продуктите са краткосрочни, или средносрочни и дават възможност на кредитополучателите да ползват само необходимите им средства, като за неизполваната 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 неколкократно 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 2 до 3%. Тези кредити са с нисък лихвен процент и са предпочитани от кредитополучатели с възможност да осигурят необходимото обезпечение /средства по депозит/ от трето лице;

Кредит „Търговска сделка“ – предоставя се за срок до 12 месеца, с възможност за неколкократно удължаване на срока. Целта е осигуряване на оборотни средства на кредитополучателите за изпълнение на конкретни сделки. Сумата на кредита се погасява в края на договорения срок. Това прави продукта предпочитан от клиенти, работещи на поръчков принцип;

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.

За осигуряване на средства за инвестиционни цели:

Кредити за инвестиционни цели и строителство – предоставят се за срок до 6 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;

Ипотечен кредит с разплащателна сметка – особеното при този продукт е, че по разплащателната сметка на кредитополучателя се блокира определена сума, в зависимост от сумата на кредита. Същата намалява риска за Банката в случай на възникване на временни трудности при обслужване на кредита. Обезпечението по кредита е ипотека върху недвижим имот. Погасителният план се договаря в края на първата година, като това дава по-голяма гъвкавост за кредитополучателите. Предпочитан е от кредитополучатели, работещи в динамични пазарни условия;

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.

Универсален 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.

Факторинг – предназначен е за допълване на оборотните средства на доставчици за срока до получаване на дължимите от клиентите им суми. Доставчикът прехвърля на Банката правата си във връзка с получаване на бъдещите си парични вземания. Кредитът се погасява с получаване на дължимите плащания;

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

Кредити на 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 - Mastercard и 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.

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 кредитополучателя/трето лице в „Тексим Банк“ АД.

Потребителски кредит-овърдрафт – паричен овърдрафт, предназначен за клиенти, които нямат възможност да осигурят регулярни постъпления по сметката на клиента и имат потребност от ползване на финансиране за покриване на краткосрочни разходи, без фиксирана месечна вноска. Отпуска се за 12 месеца, с опция за автоматично

подновяване. Лихвата се начислява върху усвоената част от овърдрафта и е дължима ежемесечно, като клиентът сам планира погасяването на главницата. Възстановената сума от овърдрафта отново е на разположение за ползване. Процедурата за кандидатстване е максимално улеснена – само срещу лична карта, с експресно одобрение – в рамките на 30 мин. след подаване на искане.

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.

Кредитни карти – Банката предлага на своите клиенти кредитни карти Mastercard и Visa. 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 от типа Mastercard Standard, 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“.

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.

През 2017 г.

Към 31.12.2017 г. няма промяна в предлаганата продуктова гама в областта на депозити на физически и юридически лица и корпоративното кредитиране.

Кредити на физически лица:

Безлихвен стоков кредит – предвижда възможност за покупка при партньори с 0% лихва. Този тип кредит се предлага при определени търговци, с които Банката има сключено споразумение, като при част от тях предложението е постоянно, а при други - в рамките на кампании в търговката мрежа на партньора. Този тип финансиране дава възможност на клиентите да разсрочат желаната покупка, без допълнителни разходи.

През 2018 г. и 2019 г.

Към 31.12.2019 г. няма промяна в предлаганата продуктова гама в областта на депозити на физически и юридически лица и корпоративното кредитиране. Същата продуктова гама се запазва и към датата на настоящия регистрационен документ.

Кредитни карти на физически лица:

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 в банкови офиси/ банкови работни места в търговските обекти на партньора - „HomeMax”, като клиентът има възможност да получи кредитната карта веднага чрез процеса за незабавно издаване на кредитни карти. 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.

Кредитни продукти за физически лица, реализирани през 2019 г.:

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.

Кредитна карта „Темпо“ – Международна кредитна карта Mastercard Standard 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 търговки обекти. Не се изисква представяне на допълнителни документи, освен лична карта на кредитоискателя. Банката предоставя становище по искането в рамките на 30 минути.

Потребителски кредит „Авто“ - потребителски кредит за покупка на автомобил чрез партньор на банката – „Мусала Иншурънс Брокер“ ООД. Кандидатстването за кредит се осъществява в търговската мрежа на партньора само срещу лична карта. Банката предоставя становище по исканията за кредит в рамките на 2 часа. Клиентът може да се възползва от отстъпки в лихвения процент при сключване на застраховки „Гражданска отговорност“ и „Автокаско“ с посредничеството на партньора.

Главни 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.

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 31.12.2016 г., 31.12.2017 г., 31.12.2018 г. и от неодитираните междинни финансови отчети към 31.12.2019 г. на неконсолидирана основа.

Точка 5.2 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.

С изключение на изрично посочените в настоящия Регистрационен документ външни източници, декларациите и определенията, свързани с конкурентната позиция на „Тексим Банк“ АД, са основани на собствен анализ и наблюдения на пазара, включително на предлаганите от други пазарни участници продукти и услуги и публично достъпна информация за участието им в тръжни и други състезателни процедури на общи целеви клиенти или други клиенти.

РАЗДЕЛ 6 ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Точка 6.1 Описание на групата и позицията на Емитента в рамките на групата

Към датата на този Регистрационен документ 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 - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД - като една отчетна единица (Групата).

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 31.12.2018 г. общата стойност на управляваните активи от „Тексим Асет Мениджмънт“ се увеличава и достига 34 252 хил. лв., спрямо 28 359 хил. лв. към 31.12.2017 г.

В края на 2012 г. Банката придобива пряко 100% от капитала на Управляващо Дружество /сегашно наименование „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД/, което от своя страна е едноличен собственик на „БКМ Сървисиз“ ЕООД. Към 31.12.2017 г. УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Парични Пазари“ /сегашно наименование ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Към 31.12.2017 г. общата стойност на управляваните активи от УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД се увеличава и достига 28 359 хил. лв., спрямо 20 892 хил. лв. към 31.12.2016 г. През 2013 г. „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД осъществява промени в

наименованието на дъщерното си дружество от „БКМ Сървисиз“ ЕООД на „Тексим Консултинг“ ЕООД, както и в предмета на неговата дейност.

На 19.05.2015 г. „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, в качеството си на Едноличен собственик на капитала на „Тексим Консултинг“ ЕООД, вписано в търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 175427113, продава на “Тексим Банк” АД 20 000 (двадесет хиляди) броя дружествени дяла от капитала на „Тексим Консултинг“ ЕООД, с номинална стойност от по 10 (десет) лева всеки един, с обща номинална стойност в размер на 200 000 (двеста хиляди) лева, представляващи 100% от капитала на Дружеството.

През 2015 г. „Тексим Банк“ АД увеличава капитала на „Тексим Консултинг“ ЕООД с 1 000 000,00 (един милион) лева, като от 200 000,00 (двеста хиляди) лева, капиталът на дружеството достига 1 200 000,00 (един милион и двеста хиляди) лева, разпределен на 20 000 (двадесет хиляди) дружествени дяла. Увеличението на капитала се реализира чрез увеличаване стойността на дружествените дялове в капитала, като стойността на всеки един дружествен дял се увеличава с 50 (петдесет) лева, като от 10 (десет) лева стойността на всеки дял достига 60 (шестдесет) лева.

На 28.12.2015 г. „Тексим Банк“ АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала на „Тексим Консултинг“ ЕООД, продава на „Куентрол Лимитед“- дружество, надлежно регистрирано и съществуващо съгласно законодателството на Република Кипър, вписано в Регистъра на дружества към Министерство на енергетиката, търговията, индустрията и туризма на Република Кипър под № HE343862, 1 990 (хиляда деветстотин и деветдесет) дружествени дяла с номинал от 60 (шестдесет) лева всеки, представляващи 9,95% (девет цяло и деветдесет и пет стотни процента) от вписания и внесен капитал на „Тексим Консултинг“ ЕООД. През 2016 г. „Тексим Банк“ АД продава още 69,95% от дяловете си в капитала на дружеството и към 31.12.2016 г. притежава дялове в размер на 204 хил. лв., което представлява 20,1% от капитала на дружеството.

През 2017 Банката продава останалите дялове в „Тексим Консултинг“ ООД.

В края на 2015 г. се учредяват две дъщерни дружества на „Тексим Банк“ АД чрез апорт на притежаван от Банката недвижим имот – Микроязовир „Влашка Река“ - Търговска фирма „Влашка Река Инвестмънтс“ ЕООД, ЕИК: 203839073 и Търговска фирма „Ски Бутик Резидънс“ ЕООД, ЕИК: 203840500 чрез апорт на притежаван от Банката недвижим имот – земя и сграда, находящи се в курортен комплекс Боровец, гр. Самоков, общ. Самоков. На 21.12.2016 г. Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното дружество „Ски Бутик Резидънс“ ЕООД на „Найденев инвест“ АД, ЕИК 202272499.

На 29.07.2016 г. се учредява ново дъщерно дружество на „Тексим Банк“ АД чрез апорт на притежаван от Банката недвижим имот – УПИ в гр. София, кв. Манастирски ливади с Търговска фирма „Манастирски ливади Дивелопмент“ ООД, ЕИК: 203839073 с капитал 4 407 хил. лв. На 30.09.2016 г. „Тексим Банк“ АД продава 4.99% от дяловете си в дъщерното дружество на „Найденев инвест“ АД, ЕИК 202272499.

През 2017 г. Банката продава 100% от дяловете си в дъщерното предприятие „Влашка река Инвестмънтс“ ЕООД и останалите 95.01% от капитала на „Манастирски ливади Дивелопмент“ ЕООД на „Найденев Инвест“ АД по номинална стойност.

През 2017 г. е учредено дъщерно дружество „Тексим Проекти“ ЕООД ЕИК: 204607932 с капитал 1 000 лв. Дъщерното дружество „Тексим Проекти“ ЕООД е еднолично

дружество с ограничена отговорност. Дружеството не е извършвало дейност през 2017 г.

Към 31.12.2017 г., към 31.12.2018 г. и към 31.12.2019 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проекти“ ЕООД.

Емитентът не е зависим от дъщерните си дружества.

За разглеждания период и към датата на Регистрационния документ Банката изготвя финансовите си отчети на индивидуална 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 Регистрационен документ в икономическата група на „Тексим Банк“ АД се включват дъщерните дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД.

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД

Наименование: УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД

Държава на регистрацията: 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. „Годор Александров“ № 117

Телефон: 02/ 903 5645

Електронен адрес: asset.managament@teximbank.bg

Електронна страница: www.teximbank.bg/am

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 31.12.2019 г. е 39 490 130.95 лв.

„Тексим Проекти“ ЕООД

Наименование: „Тексим Проекти“ ЕООД

Държава на регистрацията: Република България

Юридическа форма: Еднолично дружество с ограничена отговорност

Предмет на дейност: Консултантски услуги включително, свързани с: участие в проекти по анализа на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически трансакции 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 31.12.2019 г. „Тексим Проекти“ ЕООД извършва външни услуги. Финансовият резултат на дружеството е 8 хил. лв. след данъци.

Точка 6.2 Зависимост на Емитента от други субекти в рамките на групата

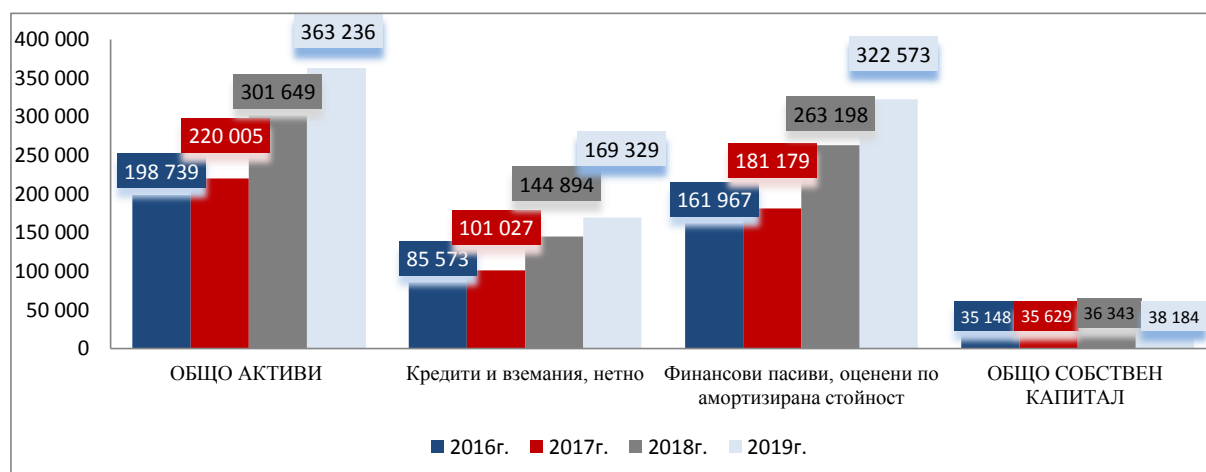
Емитентът не е зависим от други субекти в рамките на групата.

РАЗДЕЛ 7 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ

Точка 7.1 Описание на основните актуални тенденции

Тенденциите, които се наблюдават при развитието на Емитента на неконсолидирана основа са представени на графиката:

Таблица № 20



Източник: „Тексим Банк“ АД

Информация за всякакви известни тенденции, несигурност, изисквания, ангажменти или събития, които е вероятно да окажат съществен ефект върху перспективите за развитие на емитента.

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

Основните насоки за развитие на Банката за периода 2020-2023 г.

В условията на силна пазарна конкуренция „Тексим Банк“ АД ще запази **основните си приоритети в дейността за периода 2020-2023 г.:**

- Усъвършенстване на бизнес-модела посредством реализация на адекватни промени във всички аспекти на бизнеса и управлението;
- 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 пакети от различни услуги, съпроводено с качествено обслужване;
- Увеличение на пазарния дял и темповете на растеж на Банката чрез развитие и внедряване на качествени финансови инструменти;
- 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 във връзка с присъединяването на страната към банковия съюз;
- Задълбочен анализ, ежедневен мониторинг и управление на риска, свързан с различните банкови дейности (кредитен, пазарен, ликвиден, операционен), с цел поддържането му на приемливи нива.

Важни акценти в дейността през периода ще бъдат:

- Привличане на паричен ресурс и ефективното му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;
- Приложение на широк спектър от финансови услуги (в т.ч. попечителски, доверително управление, управление на портфейлни инвестиции и др.) с оглед утвърждаване позициите на Банката в условията на силно конкурентна среда;
- Оптимизиране на разходите и строго бюджетно планиране.

Ръководството и служителите на „Тексим Банк“ АД ще продължат да работят за разширяване на пазарния дял в областта на корпоративното банкиране и банкирането на дребно, като запазят универсалния търговски профил и основните конкурентни преимущества в областта на предлагането на пакети финансови услуги и други инструменти. През периода се предвижда поддържането на много добри показатели, свързани с основните капиталови съотношения, ликвидността и структурните показатели за дейността в съответствие с макропруденциалните изисквания. Банката ще продължи да поддържа много добри коефициенти на ликвидност съчетано с перманентното наблюдение на показателите и оптимално управление на активите и пасивите.

Точка 7.2 Информация за тенденциите, които е вероятно да имат значителен ефект върху перспективите на емитента

Банката не разполага с информация за тенденции, колебания, изисквания, ангажименти или събития, които да имат значителен ефект върху перспективите на емитента най-малко за текущата финансова година.

РАЗДЕЛ 8 ПРОГНОЗА ИЛИ ОЦЕНКА НА ПЕЧАЛБАТА

Точка 8.1 Прогноза или оценка на печалбата

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

РАЗДЕЛ 9 АДМИНИСТРАТИВНИ, УПРАВИТЕЛНИ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ

Точка 9.1 Имена и служебни адреси на членовете на административни, управителни и надзорни органи

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 преизбрани 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 всеки двама от Изпълнителните директори.

Към датата на изготвяне на настоящия Регистрационен документ Банката няма упълномощен прокурист.

Към датата на този документ Надзорният съвет на Банката се състои от пет члена, 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:

- 1. Апостол Лъчезаров Апостолов – председател;**
- 2. Милен Георгиев Марков – заместник - председател;**
- 3. Петър Георгиев Христов – член;**
- 4. Веселин Райчев Морав – член;**
- 5. 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. заема длъжността на Изпълнителен директор 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 март 2003 г. г-н Апостолов е избран от Народното събрание за Председател на Комисията за Финансов Надзор. След изтичане на мандата му през май 2009 г. започва работа като редовен преподавател по „Финансови пазари“ във ВУЗФ.

През юни 2016 г. г-н Апостолов е преизбран от Общото събрание на акционерите като член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за нов 5 (пет) годишен мандат. През април 2017 г. Общото събрание на „Централен депозитар“ АД преизбира г-н Апостолов за Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ 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 Апостолов е:

- Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД.
- 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 „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/, БУЛСТАТ: 131191259;
- Член на Надзорния съвет на „ЧЕЗ Разпределение България“ АД, ЕИК: 130277958;
- Член на Управителния съвет на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“, ЕИК:205034503.
- 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.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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 е участвал и в други дружества, както следва:

- Член на Надзорния съвет на „Инвестор.БГ“ АД, ЕИК 131184880, като през 2016 г. участието му е прекратено;

- Сдружение „Професионален футболен клуб „Ботев“, БУЛСТАТ: 000466336, като през 2019 г. участието му е преустановено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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. 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. През юни 2016 г. г-н Марков е преизбран от Общото събрание на акционерите като член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за нов 5 (пет) годишен мандат.

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

Към момента г-н Марков е Заместник - председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Председател на СД и Гл. Изп. 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;
- Член на Управителен съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“, БУЛСТАТ: 121696590;
- Член на Управителния съвет на „Гаранционен Фонд“ с БУЛСТАТ: 121446665.
- 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.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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:

- „Елба Пропъртис“ ООД, ЕИК: 201530014, като през 2016 г. участието му е прекратено;
- „Ем Те Ем“ ЕООД, ЕИК: 130604776, като през 2016 г. участието му е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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.

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:

Към момента г-н Христов е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Изпълнителен директор и член на СД на „Мега Транс“ АД, ЕИК: 121281886.

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“ ООД, ЕИК: 148100367.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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 Регистрационен документ, 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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;

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

Квалификация:

Бакалавър, специалност „Икономика на търговията”

Професионален опит:

Професионалното развитие на г-н Моров 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 Моров заема позиции Ръководител отдел „Търговия с финансови инструменти” и Изпълнителен директор. От януари 2010 г., г-н Моров е „Финансов анализатор”, „Инвестиционен консултант” и понастоящем е Изпълнителен директор на ИП „Реал Финанс” АД, гр. Варна. От месец декември на 2015 г. и понастоящем е Член на Надзорния съвет на „Холдинг Варна” АД, а от юни 2016 г. е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк” АД. През ноември 2016 г. и понастоящем, г-н Моров става Член и на Надзорния съвет на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг” АД, гр. Варна.

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 Моров е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Член на Надзорен съвет на „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584;
- Член на СД и Изпълнителен директор на „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470;
- Член на Надзорен съвет на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД, ЕИК: 813194292.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

Дружества, в които Веселин Моров 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 Моров 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 Регистрационен документ, г-н Моров:

- 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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., г-жа Шабан изпълнява длъжността Изпълнителен директор на „Реал Финанс 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-жа Шабан е Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД.

Участва в управлението на други търговски дружества, както следва:

- Член на СД и Изпълнителен директор – „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК: 148083754;
- Член на СД и Изпълнителен директор - „Холдинг Варна“ АД, ЕИК: 103249584;
- Прокурист - „Реал Финанс“ АД, ЕИК: 121746470;
- Член на СД 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 - „Балчик Лоджистик Парк“ ЕАД, ЕИК: 203817664;
- Управител - „Пампорово Пропърти“ ЕООД, ЕИК: 200886790;
- Управител - „Парк Билд“ ЕООД, ЕИК: 131577613.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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:

- Член на СД и Изпълнителен директор на Инвестиционна компания „Галата“ АД, ЕИК 202780647, като през 2015 г. участието ѝ е прекратено;
- Член на СД и Изпълнителен директор на „Регала инвест“ АД, ЕИК 202780654, като през 2015 г. участието ѝ е прекратено;
- Член на СД и Изпълнителен директор на „Астера Първа Банско“ ЕАД, ЕИК 202558290, като през 2016 г. участието ѝ е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на длъжности в ръководството или изпълняването на дейността на някой емитент.

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 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 10 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, реструктуриране 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 прокурист 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 25 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.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

Дружества, в които Иглика Логофетова 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 Логофетова не е участвала в други дружества, като член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 й налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността ѝ;
- не е лишавана от съда от правото да заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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 1998г. 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. 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.

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 Проекти“ ЕООД, ЕИК 204607932;
- Управител на „ВИТ МД“ ЕООД, ЕИК 203613569;

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

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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 „ИВ-МИД“ ЕООД, ЕИК 204031657, като през месец октомври 2019 г. участието му е прекратено;
- Управител на „Прайм лизинг“ ЕООД, ЕИК 131184880, като през 2018 г. участието му е прекратено;
- Изпълнителен директор на „Хотел Мурсалица“ ЕАД, ЕИК 204373059, като през 2018 г. участието му е прекратено;
- Член на Управителния съвет на Обществен Фонд „Детство“, като през 2018 г. участието му е прекратено;
- Член на СД на ИК Банк ЗАО Казан, Руска Федерация, като през 2015 г. участието му е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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 хонорувана 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: „Индуриален 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 – ТАРГЕТ 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 - НАТО – “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 26 годишна практика в областта на мениджмънта на финансови 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.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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 не е участвала в други дружества, като член на управителен или контролен орган, прокурист или съдружник.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 й налагани санкции (принудителни административни мерки или административни наказания), включително във връзка с дейността ѝ;
- не е лишавана от съда от правото да заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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.
- Притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на „Сентръл Вакюъм Системс“ ООД, ЕИК 200631195.

Към датата на настоящия Регистрационен документ не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети и не притежава пряко повече от 25 на сто от капитала на други търговски дружества.

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 е участвал и в други дружества, както следва:

- Управител на „Парк Уей Пловдив“ ЕООД, ЕИК 175163628, като в началото на 2019 г. участието му е прекратено;
- Управител на „Банско Инвестмънтс“ ЕООД, ЕИК 204131999, като в началото на 2019 г. участието му е прекратено;
- Управител на „Ситняково Инвестмънтс“ ЕООД, ЕИК: 204139031, като през месец май 2019 г. участието му е прекратено;
- Член на Съвета на директорите на “Инфосток” АД, ЕИК 203104650, като през месец май 2019 г. участието му е прекратено;
- Управител на „ТАО Билдинг“ ЕООД, ЕИК 130578406, като през месец май 2019 г. участието му е прекратено;
- Зам.-председател на СД и представляващ на “Уеб Финанс Холдинг” АД, ЕИК 103765841, като през месец юли 2019 г. участието му е прекратено.

в) През последните 5 години, предхождащи датата на този Регистрационен документ, 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 заема определена държавна или обществена длъжност и/или да бъде член на административните, управителните или надзорни органи на даден емитент, или от изпълняването на 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 Регистрационен документ, Банката няма други висши ръководители или членове на висшия мениджмънт, информацията за които да подлежи на оповестяване.

Освен на посочените по-долу 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.

Точка 9.2 Конфликти на интереси на административните, управителните и надзорните органи и висшия ръководен състав

На „Тексим Банк“ АД не са известни потенциални конфликти на интереси между задълженията към Емитента на членовете на Управителния и Надзорния съвет и техните частни интереси и/или други задължения.

РАЗДЕЛ 10 МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ

В таблицата по-долу са посочени лицата, които притежават пряко, или непряко над 5 на сто от акциите с право на глас в „Тексим Банк“ АД, съгласно информацията, с която разполага Банката:

Юридически лица:

Таблица № 21

	Наименование	ЕИК	Брой права на глас към 31.12.2019 г.	% от правата на глас към 31.12.2019 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	5 284 266	18,88%
2	„Сила холдинг“ АД	112100237	2 500 000	8,93%
3	„ПОК „Съгласие“ АД	831284154	1 785 261	6,38%
4	„Инвест кепитъл“ АД	831541734	1 448 535	5,17%
5	„Итрейд“ АД	130301989	1 427 934	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	1 381 869	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	1 335 807	4,77%

Източник: Книга на акционерите, водена от Централен депозитар

** Към 31.12.2019 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД*

„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 5 284 266 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 18,88% 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 2 500 000 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 8,93% 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 1 785 261 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 6,38% от правата на глас.

„Инвест кепитъл“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 08.05.2008 г. с ЕИК: 831541734 и седалище и адрес на управление: град София 1000, район „Средец“, ул. „Стефан Караджа“ № 2. Дружеството има следния предмет на дейност: придобиване, управление и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване, управление и продажба на облигации, финансиране на дружества, в които дружеството участва, производство и покупка на стоки в първоначален, преработен или обработен вид и други вещи с цел продажба, както и комисионна и складова дейност и търговско представителство и посредничество. „Инвест Кепитъл“ АД притежава 1 448 535 броя права на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, или 5,17% 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 4,94% 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 лицензи 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 4,77% 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 5,10% 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: „Итрейд“ АД, притежаващо участие в размер на 26,10%, Божидар Иванов Григоров, притежаващ участие в размер на 36,95%, и Георги Павлов Маринов, притежаващ участие в размер на 36,95%. 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 4,32%, Тръст Капитал“ ЕООД с ЕИК 130880059, с едноличен собственик Божидар Иванов Григоров, притежаващо пряко участие в размер на 5,76%, „Датамакс систем холдинг“ АД, притежаващ пряко участие в размер на 40,85% 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.

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 Регистрационен документ, 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 Регистрационен документ 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.

Точка 10.1 Лица, които упражняват контрол върху Емитента

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.

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.

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.116а, 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 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 - повече от половината от членовете (чл. 40, ал. 3, чл. 43, ал. 3).

Точка 10.2 Договорености, чието действие може на по-късна дата да породи промяна в контрола върху емитента

На Емитента не е известно да има договорености, чието действие може на по-късна

дата да породи промяна в контрола върху Емитента.

РАЗДЕЛ 11. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА

Точка 11.1 Финансова информация за минали периоди

Точка 11.1.1 Одитирана информация за минали периоди

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

- годишни одитирани финансови отчети на индивидуална основа на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2016 г., 31.12.2017 г. и 31.12.2018 г.

По време на периода на валидност на настоящия Регистрационен документ, годишните финансови отчети на индивидуална основа и одиторските доклади към тях могат да бъдат разгледани на посочения в Регистрационния документ адрес на офиса и на Интернет страница на Емитента (www.teximbank.bg).

В съответствие с изискванията на чл. 43а и следващи от Наредба № 2 на КФН от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация, 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. 27, ал. 1 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.

Финансови резултати от дейността на Емитента на индивидуална основа

Таблица № 22:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Нетен доход от лихви	7 734	6 316	5 494
Нетен доход от такси и комисиони	3 106	2 331	1 698
Нетни печалби/загуби от операции с финансови активи	2 897	2 645	3 844
Нетна печалба/загуба от отписани активи, различни от тези за продажба	261	296	49
Други оперативни приходи/разходи, нетно	-508	-302	1
Нетни печалби загуби от валутна преоценка	6	-16	-
Други приходи*	661	3 038	2 709
Административни разходи	-12 988	-11 959	-11 588
Амортизация	-1 164	-1 233	-1 150
Разходи за обезценка и несъбираемост	281	-751	-955
Разходи за провизии	-127	-245	-

Печалба за периода	159	120	659
Доход на акция в (лева)	0.005	0.004	0.024
<i>Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.</i>			

*Други приходи** (включват : нетни разходи за обезценка на нефинансови активи; приходи от дивиденди; нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба; промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

- **приходи и разходи от лихви**

Приходите от лихви на неконсолидирана основа към края на 2018 г. са в размер на 8 505 хил. лв., като кумулативният ръст за последните три години възлиза на 27,47% (19,67% в сравнение с 31.12.2017 г.). На годишна база се наблюдава повишение на приходите от лихви през целия период, като абсолютното нарастване за периода 2016 г. – 2018 г. е в размер на 1 833 хил. лв. Увеличението на приходите от лихви се дължи на трайното нарастване на кредитния портфейл на Банката през разглеждания период. Същевременно се отчита положителна тенденция на намаляване на разходите за лихви, като в края на 2018 г. техният размер е 771 хил. лв., което е намаление с 2,53% спрямо 2017 г. и с 34,55% в сравнение с 31.12.2016 г. Намалението на разходите за лихви е реализирано при едновременно увеличение на привлечените средства с 62,5%.

- **нетен доход от лихви**

Нетният лихвен доход през 2018 г. се увеличава спрямо 2017 г. с 22,45% и достига 7 734 хил. лв., при 6 316 хил. лв. през предходната година, а нарастването спрямо 2016 г. е с 40,77%. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 54,63% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи делът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ от 94,23% през 2017 г. се намалява на 88,43% през 2018 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти бележат увеличение със 132,75%, което е резултат от преструктуриране на портфейлите на финансовите активи на Банката.

През годината Банката продължи да оптимизира структурата на привлечения ресурс, при което разходите за лихви през 2018 г. намаляват в абсолютно изражение с 20 хил. лв., или с 2,53% спрямо предходната година, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции - с 39,01%.

- **приходи и разходи от такси и комисиони**

Приходите от такси и комисиони на неконсолидирана основа на Банката за 2018 г. са в размер на 3 848 хил. лв., като увеличението е с 35,21% в сравнение с 31.12.2017 г. и с 90,68% спрямо финансовата 2016 г.

- **нетен доход от такси и комисиони**

Нетният доход от такси и комисиони през 2018 г. се увеличи с 33,25% спрямо 2017 г. и с 82,92% спрямо 2016 г. Нарастване бележат събраните такси и комисиони по преводи на клиенти, плащания с банкови карти и обслужване на сметки – с 49,60%. Разходите за такси и комисиони са формирани главно от такси за захранване и освобождаване на касови наличности, както и такси по банкови преводи, обслужване на сметки на Банката, сделки с ценни книжа и други. Тарифата на Банката за такси и комисиони се актуализира периодично в съответствие с пазарните нива и политиката на Банката.

- **нетни приходи от отписани активи, различни от тези за продажба**

Реализираните нетни приходи от отписани активи през 2018 г. са в размер на 261 хил. лв. при 296 хил. лв. през 2017 г. Тези приходи са променливи във времето, влияят се от пазарните цени на недвижимите имоти и от политиката на Банката за освобождаване от нерентабилни вложения.

- **нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви и от промяна на валутните курсове**

Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия към 31.12.2018 г. са в размер на 2 897 хил. лв. и нарастват спрямо 2017 г. с 9,53%, като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2018 г. е 20,46%, което е намаление с 2,41% спрямо този от предходната година.

- **други нетни приходи от дейността**

Реализираните други оперативни приходи от дейността към 31.12.2018 г. са в размер на 361 хил. лв. и се формират от приходи от наеми, възнаграждения по договори за финансово посредничество и продажба на юбилейни монети. През 2018 г. е извършената преценка по справедлива стойност на инвестиционни имоти на Банката в резултат, на което е реализиран приход от 429 хил. лв. Преценка на инвестиционните имоти е извършвана през 2016 г. и е отчетен приход в размер на 740 хил. лв. Отчетените други оперативни разходи за 2018 г. са в размер на 869 хил. лв., при 679 хил. лв. през 2017 г.

- **финансов резултат**

Към 31.12.2018 г. одитираният финансов резултат на Банката на индивидуална основа е печалба в размер на 159 хил. лв. През 2017 г. Банката е реализирала нетна печалба в размер на 120 хил. лв., или през 2018 г. е постигнато увеличение с 39 хил. лв. Увеличението на финансовия резултат се дължи основно на увеличение на приходите от основната банкова дейност. През 2018 г. административните разходи са в размер на 12 988 хил. лв., като нарастването в сравнение с предходната година е с 8,6%. В структурата на административните разходи най-голям дял – 47,64% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 38,73%. Нетният резултат от обезценките за несъбираемост през 2018 г. е приход от реинтегрирани обезценки за кредитни загуби в размер на 281 хил. лв., при разходи за обезценка в размер на 751 хил. лв. към 31.12.2017 г.

Активи, пасиви и собствен капитал. Задбалансови ангажименти

Активи

Таблица № 23:

Показатели	ХИЛ. ЛВ. на индивидуална основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	43 817	36 102	26 002
Финансови активи, държани за търгуване	-	10 582	5 414
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23 923	-	-

Финансови активи на разположение за продажба	-	27 758	27 246
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33 412	-	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 171	-	-
Кредити и вземания, нетно	144 894	101 027	85 573
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 842	13 703	15 320
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5 597	-	-
Нетекущи активи, държани за продажба	-	586	240
Имоти, машини и съоръжения	14 363	10 237	11 333
Инвестиционни имоти	9 235	9 993	6 628
Нематериални активи	2 323	2 288	2 457
Репутация			
Инвестиции в дъщерни предприятия	451	451	5 588
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба	-	-	204
Други активи	7 621	7 278	12 734
Общо активи	301 649	220 005	198 739
<i>Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.</i>			

Стойността на общите активи на Банката на индивидуална основа към 31.12.2018 г. възлиза на 301 649 хил. лв., като спрямо същия период на миналата година балансовата стойност на активите се увеличава с 81 644 хил. лв. или с 37,11%.

• **Основна част от активите представляват лихвоносни активи и инвестиции в ценни книжа са:**

- предоставени кредити и аванси на банки в размер на 16 166 хил. лв.
- предоставени кредити и аванси на клиенти, различни от кредитни институции в размер на 128 728 хил. лв.
- вземания по обратно изкупуване на ценни книжа - 14 842 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - 34 583 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата - 23 923 хил. лв.
- дългови инструменти по амортизирана стойност - 5 597 хил. лв.

Общият размер на посочените активи е 223 839 хил. лв., което представлява 74,21% от общите активи, при 69,58% за предходната 2017 г.

- **Паричните средства в каса и салда в Централните банки за 2018г. формират 14,53% от балансовото число на Банката, при 16,41% за предходната година. Средствата по сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 5,36% от балансовото число, при 4,58% година по-рано.**

- **Вложенията във финансови активи** под формата на ценни книжа, включващи правителствени облигации, корпоративни облигации и акции, които са инструмент за подобряване на доходността на Банката, представляват 21,25% от активите, при 17,43% за 2017 г.
- Към 31.12.2018 г. размерът на **кредитите от клиенти, различни от банки** е 128 728 хил. лв. и формира 42,67% от активите. През 2017 г. размерът на кредитите е 90 940 хил. лв. и представлява 41,34% от балансовото число. В абсолютно изражение е налице увеличение на кредитите с 37 788 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 31.12.2018 г. 78,16% са кредитите, отпуснати в левове, а 21,84% - са в чуждестранна валута. Според типа на клиентите: 73,52% от брутния размер на кредитите преди обезценка са кредитите на корпоративни клиенти, а 26,48% са кредитите за домакинства и физически лица. През 2018 година са отчетени приходи от обратно възстановяване на обезценка за несъбираемост по предоставени кредити в размер на 399 хил. лв., като общият размер на натрупаната обезценка е 3 029 хил. лева, при 3 343 хил. лева към 31.12.2017 г.
- **Дълготрайните активи** на Банката, които включват дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти, заемат дял от 8,59% от общата сума на активите ѝ.
- Към 31.12.2018 г. Банката отчита **инвестиционни имоти** в размер на 9 235 хил. лв., като за периода 2016 г. – 2018 г. нарастват с 39,33%. Нарастването е в резултат от прекласифициране на нетекущи имоти, държани за продажба и на имоти, ползвани за извършване на банкова дейност в инвестиционни. Инвестиционните имоти основно са сгради с търговско и производствено предназначение.
- Към 31.12.2018 г. Банката **не е класифицирала собствени имоти като нетекущи активи, държани за продажба**. Размерът на имотите, отчетени по МСС 2 „Материални запаси“ е 3 979 хил. лв., които са придобити основно от **обезпечения по нередовни кредити**. Изменението в стойността на инвестиционните имоти за периода до голяма степен е повлияно от извършената прекласификация на собствени имоти от други класификационни групи в инвестиционни имоти в резултат на промяна на тяхното предназначение.

Структурата на активите през 2018 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 (Задължения) и Собствен капитал

Таблица № 24:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	24 562	9 505	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	238 636	171 674	161 967
Данъчни пасиви	188	90	89
Други пасиви	1 698	2 862	1 535

Провизии	222	245	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	265 306	184 376	163 591
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	27 995	27 995	27 995
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	159	-377	105
Преоценъчни резерви	6 066	5 912	5 608
Законови резерви	1 991	1 967	1 308
Други резерви	132	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	36 343	35 629	35 148
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	301 649	220 005	198 739
* На реда Депозити от други клиенти различни от кредитни институции, са включени задълженията по оперативен и финансов лизинг във връзка с въвеждането на новия МСФО 16 Лизинг от 01.01.2019 г. Размерът на тези задължения е 3 305 хил. лв.			
Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.			

Към 31.12.2018 г. общата стойност на задълженията на Банката е 265 306 хил. лв. Те заемат приблизително 87,95% от сумата на пасивите и собствения капитал. Нарастването им за 2018 г. е с 43,89% спрямо 2017 г. През периода 31.12.2018 г. - 31.12.2016 г. нарастването на задълженията е с 62,18%.

През последните три години Банката поддържа стабилна възходяща тенденция по отношение на привлечените средства. Най-голям ръст е отчетен през 2018 г. – 45,27%. На годишна база увеличение се наблюдава при привлечените средства от всички клиентски сегменти. Основният източник на привлечени средства за Банката са привлечените средства от граждани, предприятия и други депозанти, различни от кредитни институции, достигащи 238 636 хил. лв. в края на 2018 г. Техният дял в общите задължения на Банката е 89,95%, което ѝ позволява да не е зависима от външно финансиране.

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.

В структурата на привлечените средства:

- най-голям дял към 31.12.2018 г. заемат **депозитите от клиенти, различни от кредитни институции** – 90,67%.
- в относително изражение за периода най-голямо е нарастването на **привлечените средства от кредитни институции**, но поради малкия им относителен дял и абсолютен размер те не са определящи за ресурсния профил на Банката. (в т.ч. **към кредитна линия от местна банка**, чиито усвоен размер е съответно 23 000 хил. лв. за 2018г. и 8 001 хил. лв. за 2017 г.)
- към 31.12.2018 г. най-голям относителен дял в депозитите на клиенти, различни от кредитни институции заемат депозитите на граждани и домакинства, включително и нерезиденти – 48,82%, при 54,88% към 31.12.2017 г. и 51,83% към 31.12.2016 г.

Банката няма задължения по подчинен срочен дълг, дългово-капиталови инструменти и по репо-сделки.

Собственият капитал на индивидуална основа на Банката към 31.12.2018 г. възлиза на 36 343 хил. лв. Увеличението на собствения капитал спрямо 2017 г. е с 2%. За периода 2018 г. - 2016 г. собственият капитал нараства с 3,4%.

Компонентите на собствения капитал са:

- основен капитал 27 995 хил. лв.
- печалба за годината 159 хил. лв.
- преоценъчен резерв - 6 066 хил. лв.
- Законови и други резерви - 2 123 хил. лв.

Задбалансови ангажименти (Издадени банкови гаранции и поети кредитни ангажименти)

Банката има следните условни задължения:

Таблица № 25:

Показатели	ХИЛ. ЛВ. на индивидуална основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Условни задължения			
Банкови гаранции	6 158	4 084	5 766
Кредитни ангажименти	8 361	7 716	6 940
Общо условни задължения	14 519	11 800	12 706

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.

Общият размер на банковите гаранции бележи ръст през 2018 г. спрямо 2017 г. с 50,78% и с 6,8% спрямо 2016 г. Издадените гаранции са основно гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката, или с други активи.

Неусвоените ангажименти се формират по разрешени договорени кредити, кредитни линии и овърдрафти и към 31.12.2018 г. са в размер на 8 361 хил. лв., при съответно 7 716 хил. лв. и 6 940 хил. лв. към 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г., което се дължи на нарастването на кредитния портфейл на Банката.

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 № 26:

Показатели	ХИЛ. ЛВ. на индивидуална основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12. 2016
Нетни парични потоци по видове дейности в /хил. лв./			
От оперативна(основна) дейност	33 087	(4 597)	(15 970)
От инвестиционна дейност	(20 831)	14 345	18 162
От финансова дейност	-	-	-

Увеличение на парични средства и парични еквиваленти нетно	12 256	9 748	2 192
Парични средства в началото на периода	45 801	36 053	33 861
Парични средства в края на периода	58 057	45 801	36 053
<i>Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.</i>			

За годината, приключила на 31 декември 2018 г.:

- **паричните средства и паричните еквиваленти** към 31.12.2018 г. на индивидуална основа са в размер на 58 057 хил. лв. и нарастват с 12 256 хил. лв., в сравнение с 31.12.2017 г. и с 22 004 хил. лв., в сравнение с 31.12.2016 г.
- **нетният паричен поток от основна дейност** на Емитента на индивидуална основа е положителен в размер на 33 087 хил. лв., при отрицателни парични потоци от оперативна дейност през предходните две години.

Нетните парични потоци от оперативна дейност нарастват прогресивно за последните три финансови години, което се дължи основно на изпреварващото увеличение през 2017 г. и 2018 г. на депозитната база в сравнение с нарастването на кредитния портфейл.

- **паричният поток от инвестиционна дейност** през 2018 г. е отрицателен, което е резултат от увеличаване на вложенията във финансови активи във всички класификационни групи.

Нетните потоци от инвестиционна дейност за последните три отчетни периода са формирани предимно от парични плащания за придобиване на материални и нематериални активи и инвестиции във финансови активи. През 2018 г. са направени инвестиции за придобиване на дълготрайни материални активи в размер на 4 154 хил. лв., насочени към разширяване на дейността и модернизация на Банката.

Точка 11.1.2 Промяна на референтна балансова дата

Настоящите одитирани финансови отчети са изготвени за годините приключващи на 31 декември. През отчетните периоди референтната балансова дата не е променяна.

Точка 11.1.3 Счетоводни стандарти

Банката изготвя финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа, съгласно изискванията на националното законодателство и в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО, приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в република България.

Точка 11.1.4 Промяна на счетоводната рамка

Емитентът не възнамерява в следващите си финансови отчети да прилага нова счетоводна рамка различна от последните финансови години.

Точка 11.1.5 Одитирана финансова информация, която се изготвя в съответствие с националните счетоводни стандарти

Емитентът не прилага националните счетоводни стандарти при изготвяне на финансовите си отчети (вж.точка 11.1.3 от настоящия Регистрационен документ).

Точка 11.1.6 Консолидирани финансови отчети

Към 31.12.2019 г. Банковата група на консолидирана основа включва “Тексим Банк“ АД и контролираните от нея дъщерни дружества УД Тексим Асет Мениджмънт ЕАД и „Тексим проекти“ ЕООД. На 29.12.2011 г. “Тексим Банк“ АД придобива 100% от акциите на Управляващото Дружество „Болкан Капитал Мениджмънт”. През 2012 г. Банката назначава ново ръководство, което да реализира стратегията на Банката за развитие на дружеството и променя неговото име на „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД.

Дъщерното дружество „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД организира и управлява дейността на четири Договорни фонда (ДФ „Тексим България“, ДФ „Тексим Консервативен Фонд“, ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“), притежаващи разрешения за дейност, издадени от Комисията за финансов надзор (КФН). Договорните фондове се различават по рисковия си профил и типа инвеститори, към които са насочени. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. “Тодор Александров“ № 117, София, България.

Дъщерното дружество „Тексим проекти“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2017. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. “Тодор Александров“ № 117, София, България. Банката - майка притежава 100% от дружествените дялове на дъщерното дружество.

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

- годишни одитирани финансови отчети на консолидирана основа на „Тексим Банк ” АД към 31.12.2016 г., 31.12.2017 г. и 31.12.2018 г.

По време на периода на валидност на настоящия Регистрационен документ, годишните финансови отчети на консолидирана основа и одиторските доклади към тях могат да бъдат разгледани на посочения в Регистрационния документ адрес на офиса, на Интернет страница на Емитента (www.teximbank.bg), както и посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: www.infostock.bg.

Финансови резултати от дейността на Емитента на консолидирана основа

Таблица № 27:

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Нетен доход от лихви	7 737	6 320	5 501
Нетен доход от такси и комисиони	3 702	2 817	2 139
Нетни печалби/загуби от операции с финансови активи	2 897	2 645	3 844
Нетна печалба/загуба от отписани активи, различни от тези за продажба	261	296	49
Други оперативни приходи/разходи, нетно	-508	-302	5
Нетни печалби загуби от валутна преоценка	6	-16	-

ХИЛ. ЛВ.

Други приходи	442	2 858	2 609
Административни разходи	-13 296	-12 204	-11 806
Амортизация	-1 164	-1 233	-1 150
Разходи за обезценка и несъбираемост	281	-751	-955
Разходи за провизии	-127	-245	-
Печалба за периода	202	161	776
Доход на акция (в лева)	0.007	0.006	0.028
<i>Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.</i>			

*Други приходи** (включват: нетни разходи за обезценка на нефинансови активи; приходи от дивиденди; нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба; промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Активи, пасиви и собствен капитал. Задбалансови ангажименти

Активи

Таблица № 28:

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	43 817	36 102	26 002
Финансови активи, държани за търгуване	-	10 582	5414
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	23923	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	-	27 758	27246
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	33412	-	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1171	-	-
Кредити и вземания, нетно	145 500	101 479	86 021
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	14 842	13703	15 320
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5597	-	-
Нетекущи активи, държани за продажба	-	586	4647
Имоти, машини и съоръжения	14 363	10 237	11 333
Инвестиционни имоти	9 235	9 993	7 579
Нематериални активи	2 339	2 304	2 473
Репутация	42	42	42

Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба	-	-	204
Други активи	7 678	7 326	12 777
Общо активи	301 919	220 112	199 058
<i>Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.</i>			

На консолидирана основа общият размер на активите е в размер на 301 919 хил. лв., или с 270 хил. лв. повече от активите на индивидуална основа, което се дължи на по-големия размер на следните балансови позиции: предоставени депозити на банки - с 606 хил. лв., нематериални активи - с 16 хил. лв., други активи - с 57 хил. лв. и репутация - 42 хил. лв. Елиминирана е инвестицията на Банката от 451 хил. лв. в дъщерните дружества.

Пасиви (Задължения) и Собствен капитал

Таблица № 29:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	24 562	9 505	-
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	238 445	171 371	161 696
Данъчни пасиви	197	96	95
Други пасиви	1 705	2 863	1 537
Провизии	222	245	-
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	265 131	184 080	163 328
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	27 995	27 995	27 995
Неразпределена печалба	604	26	467
Преоценъчни резерви	6 066	5 912	5 608
Законови резерви	1 991	1 967	1 308
Други резерви	132	132	132
Собствен капитал	36 788	36 032	35 510
Неконтролиращо участие	-	-	220
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	36 788	36 032	35 730
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	301 919	220 112	199 058
* На реда Депозити от други клиенти различни от кредитни институции, са включени задълженията по оперативен и финансов лизинг във връзка с въвеждането на новия МСФО 16 Лизинг от 01.01.2019 г. Размерът на тези задължения е 3 305 хил. лв.			
<i>Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.</i>			

Към 31.12.2018 г. на консолидирана основа задълженията са в размер на 265 131, или със 175 хил. лв. по-малко от задълженията на индивидуална основа, което е компенсирана разлика от елиминация на 191 хил. лв. парични средства депозирани в Банката и увеличение на данъчни и други пасиви с 16 хил. лв.

На консолидирана основа собственият капитал към 31.12.2018 г. е в размер на 36 788 хил.лв., или с 455 хил. лв. по-голям от собствения капитал на индивидуална основа, което е разлика от размера на неразпределената печалба.

Задбалансови ангажименти (Издадени банкови гаранции и поети кредитни ангажименти)

Банката има следните условни задължения:

Таблица № 30:

Показатели	ХИЛ. ЛВ. на консолидирана основа*		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Условни задължения			
Банкови гаранции	6 158	4 084	5 766
Кредитни ангажименти	8 361	7 716	6 940
Общо условни задължения	14 519	11 800	12 06

Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.

*на консолидирана основа данните не се различават от тези на индивидуална основа

Точка 11.1.7 Давност на финансовата информация

Датата на последния одитиран годишен счетоводния баланс (отчет за финансовото състояние) е 31.12.2018 г.

Точка 11.2.Междинна и друга финансова информация

Точка 11.2.1 Публикувана тримесечна или полугодишна финансова информация след датата на последните одитирани финансови отчети

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

- междинни неаудитирани отчети на индивидуална и консолидирана основа на “Тексим Банк“ АД към 30.06.2018 г. и 30.06.2019 г.
- годишен неаудитиран финансов отчет на индивидуална и на консолидирана основа към 31.12.2019 г.

Финансови резултати от дейността на Емитента на индивидуална основа**Таблица № 31:**

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
Нетен доход от лихви	9 501	4 673	3 772
Нетен доход от такси и комисиони	3 709	1 771	1 567
Нетни печалби/загуби от операции с финансови активи	2 487	715	1 203
Нетна печалба/загуба от отписани активи, различни от тези за продажба	22	4	30
Други оперативни приходи/разходи, нетно	-1 545	266	-247
Нетни печалби загуби от валутна преценка	-9	-14	2
Други приходи*	1 383	253	226
Административни разходи	-12 224	-6 624	-6 040
Амортизация	-3 499	-963	-577
Разходи за обезценка и несъбираемост	489	67	227
Разходи за провизии	-16	-19	-4
Печалба за периода	298	129	159
Доход на акция в (лева)	0.011	0.005	0.005
<i>Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.</i>			

*Други приходи** (включват: нетни разходи за обезценка на нефинансови активи; приходи от дивиденди; нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба; промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Финансови резултати от дейността на Емитента на консолидирана основа**Таблица № 32:**

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
Нетен доход от лихви	9 504	4 674	3 773
Нетен доход от такси и комисиони	4 449	2 120	1 845
Нетни печалби/загуби от операции с финансови активи	2 487	715	1 203
Нетна печалба/загуба от отписани активи, различни от тези за продажба	22	4	30

Други оперативни приходи/разходи, нетно	-1 575	266	-247
Нетни печалби загуби от валутна преценка	-9	-14	2
Други приходи	1 133	3	7
Административни разходи	-12 546	-6 756	-6 154
Амортизация	-3 499	-963	-577
Разходи за обезценка и несъбираемост	489	67	227
Разходи за провизии	-16	-19	-4
Печалба за периода	399	97	105
Доход на акция (в лева)	0.014	0.003	0.004
<i>Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.</i>			

*Други приходи** (включват: нетни разходи за обезценка на нефинансови активи; приходи от дивиденди; нетни печалби от нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба; промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

- **приходи и разходи от лихви**

Към 30.06.2019 г. нетният доход от лихви е 4 673 хил. лв., при 3 772 хил. лв. през полугодieto на предходната година.

Приходите от лихви на неконсолидирана основа към края на 2019 г. са в размер на 10 985 хил. лв., като нарастването възлиза на 29,16% в сравнение с 31.12.2018 г. На годишна база се наблюдава повишение на приходите от лихви, като абсолютното нарастване за периода 2018 г. – 2019 г. е в размер на 2 480 хил. лв. Увеличението на приходите от лихви се дължи на нарастването на лихвоносните активи на Банката. През 2019 г. размерът на разходите за лихви е 1 484 хил. лв., което е увеличение с 92,48% спрямо 2018 г. Увеличението на разходите за лихви се дължи на увеличението на привлечените средства през 2019 г. с 59 375 хил. лв., както и в резултат на въвеждането на **МСФО 16 Лизинг** и отчитането на лихвите по оперативен лизинг в размер на 289 хил. лв.

- **нетни доходи от лихви**

Нетният доход от лихви на неконсолидирана основа за 2019 г. е в размер на 9 501 хил. лв., което е ръст спрямо 2018 г. с 22,85%.

- **приходи от такси и комисиони**

На годишна база приходите от такси и комисиони нарастват спрямо 2018 г. с 21% , като в абсолютно изражение нарастването за периода е 808 хил. лв.

Разходите за такси и комисиони нарастват с по-бързи темпове от приходите (с 27,63%).

- **нетен доход от такси и комисиони**

Нетният доход от такси и комисиони към 30.06.2019 г. е в размер на 1 771 хил. лв., което е нарастване с 13,02% спрямо полугодieto на предходната година.

Нетният доход от такси и комисиони на индивидуална основа на Банката нараства с 19,41% през 2019 г. в сравнение с 31.12.2018 г.

- **нетни приходи от отписани активи, различни от тези за продажба**

Реализираните нетни приходи от отписани активи през 2019 г. са в размер на 22 хил. лв. при 261 хил. лв. през 2018 г.

- **нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви и от промяна на валутните курсове**

Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия към 31.12.2019 г. са в размер на 2 487 хил. лв. и намаляват спрямо 2018 г. с 14,15%, като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2019 г. е 15,99%, което е намаление с 4,47% спрямо този от предходната година.

- **други нетни приходи от дейността**

Реализираните други оперативни приходи от дейността към 31.12.2019 г. са в размер на 499 хил. лв. и се формират от приходи от наеми, възнаграждения по договори за финансово посредничество и продажба на юбилейни монети. През 2019 г. е извършената преоценка по справедлива стойност на инвестиционни имоти на Банката в резултат на което е реализиран нетен приход от 643 хил. лв. Преоценка на инвестиционните имоти е извършвана през 2018 г. и е отчетен приход в размер на 429 хил. лв. Отчетените други оперативни разходи за 2019 г. са в размер на 2 044 хил. лв., при 869 хил. лв. през 2018 г.

- **финансов резултат**

Финансовият резултат на индивидуална основа за първо полугодие на 2019 г. е печалба в размер на 129 хил. лв., което е с 30 хил. лв. по - малко в сравнение със същото полугодие на 2018 г. Намалението на печалбата се дължи основно на увеличението на разходите за амортизации (с 386 хил. лв.) и административните разходи (с 584 хил. лв.), което е свързано с увеличаване на офисите на Банката. Административни разходи са в размер на 6 624 хил. лв., като нарастването в сравнение с полугодието на предходната година е с 9,67%.

Приходите от лихви на индивидуална основа бележат ръст от 30,66% спрямо първото полугодие на 2018 г. Предлагането на нови кредитни и банкови продукти гарантира запазването на тенденцията за ръст в приходите от лихви на неконсолидирана основа и през второто полугодие на 2019 г. Положително развитие е налице и по отношение на приходите от такси и комисиони – за първо полугодие на 2019 г. този резултат е в размер на 2 171 хил. лв., което е нарастване с 15,97% в сравнение с първото полугодие на 2018 г.

Към 30.06.2019 г. нетният резултат от обезценките за несъбираемост е реинтегриран приход в размер на 67 хил. лв., при 489 хил.лв. към 31.12.2019 г. (съответно 227 хил. лв. за полугодието на 2018 г., 281 хил. лв. за 2018 г.).

Финансовият резултат на индивидуална основа за 2019 г. е печалба в размер на 298 хил. лв., което е нарастване с 87,42% в сравнение с 2018 г. Увеличението се дължи главно на по-високите нетни доходи от лихви, такси и комисиони, както и от реинтегрираните обезценки за несъбираемост на кредити и вземания и разходите за провизии за задбалансови ангажименти.

Финансовият резултат на консолидирана основа към 30.06.2019 г. е в размер на 97 хил. лв. (при 105 хил. лв. към 30.06.2018 г.)

Активи, пасиви и собствен капитал. Задбалансови ангажименти**Активи****Таблица № 33:**

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	56 537	34 506	42 112
Финансови активи, държани за търгуване			15 409
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 502	24 508	-
Финансови активи на разположение за продажба		-	-
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	34 610	38 226	20 938
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 617	1 481	8 020
Кредити и вземания, нетно	169 329	162 815	128 580
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27 464	26 877	14 635
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5 524	5 560	
Нетекущи активи, държани за продажба		-	240
Имоти, машини и съоръжения	19 945	19 006	11 454
Инвестиционни имоти	13 752	9 235	9 993
Нематериални активи	2 218	2277	2 223
Репутация			
Инвестиции в дъщерни предприятия	451	451	451
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба			-
Други активи	6 287	8 822	9 287
Общо активи	363 236	333 764	263 342
<i>Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.</i>			

Стойността на общите активи на Банката на индивидуална основа към 31.12.2019 г. възлиза на 363 236 хил. лв., като спрямо същия период на миналата година балансовата стойност на активите се увеличава с 61 587 хил. лв. или с 20,42%.

- **Основна част от активите представляват лихвоносни активи и инвестиции в ценни книжа:**
 - предоставени кредити и аванси на банки - в размер на 21 149 хил. лв.
 - предоставени кредити и аванси на клиенти, различни от кредитни институции - в размер на 148 180 хил. лв.

- вземания по обратно изкупуване на ценни книжа - 27 464 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - 36 227 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата - 25 502 хил. лв.
- дългови инструменти по амортизирана стойност - 5 524 хил. лв.

Общият размер на посочените активи е 264 046 хил. лв., което представлява 72,69% от общите активи при 74,21% за предходната 2018 г.

- **Паричните средства и паричните салда при Централни банки** за 2019 г. формират 15,56% от балансовото число, при 14,53% за предходната година. Средствата по сметки при банки-кореспонденти и краткосрочни депозити са с тегло 5,82% от балансовото число, при 5,36% година по-рано.
- **Вложенията във финансови активи** под формата на ценни книжа, включващи правителствени облигации, корпоративни облигации и акции представляват 18,51% от активите, при 21,25% за 2018 г.
- Към 31.12.2019 г. размерът на кредитите от клиенти, различни от банки е 148 180 хил. лв. и формира 40,79% от активите. През 2018 г. размерът на кредитите е 128 728 хил. лв. и представлява 42,67% от балансовото число. В абсолютно изражение е налице увеличение на кредитите за 2019 г. с 19 452 хил. лв.

От общия размер на кредитния портфейл към 31.12.2019 г. 81,30% са кредитите, отпуснати в левове, а 18,70% - са в чуждестранна валута. Според типа на клиентите: 69,36% от brutния размер на кредитите преди обезценка са кредитите на корпоративни клиенти, а 30,64% са кредитите за домакинства и физически лица. През 2019 година са отчетени приходи от обратно възстановяване на обезценка за несъбираемост по предоставени кредити в размер на 454 хил. лв., като общият размер на натрупаната обезценка е 2 629 хил. лева, при 3 029 хил. лева към 31.12.2018 г.

- Дълготрайните активи на Банката, които включват дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти, заемат дял от 9,89% от общата сума на активите ѝ.
- Към 31.12.2019 г. Банката отчита инвестиционни имоти в размер на 13 752 хил. лв., като за периода 2018 г. – 2019 г. нарастват с 48,91%. Нарастването е в резултат от прекласифициране на нетекущи имоти, държани за продажба в инвестиционни имоти, както и на промяна в справедливата им стойност.
- Към 31.12.2019 г. Банката не е класифицирала собствени имоти като нетекущи активи, държани за продажба по МСС 2 „Материални запаси“, които са придобити основно от обезпечения по нередовни кредити.

Таблица № 34:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	56 537	34 506	42 112
Финансови активи, държани за търгуване		-	15 409
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	25 502	24 508	-
Финансови активи на разположение за		-	-

продажба			
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	34 610	38 226	20 938
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1 617	1 481	8 020
Кредити и вземания, нетно	169 936	163 422	129 183
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27 464	26 877	14 635
Дългови инструменти по амортизирана стойност	5 524	5 560	-
Нетекучи активи, държани за продажба		-	240
Имоти, машини и съоръжения	19 945	19 006	11 454
Инвестиционни имоти	13 752	9 235	9 993
Нематериални активи	2 234	2 293	2 239
Репутация	42	42	42
Инвестиции в асоциирани и дъщерни предприятия, държани за продажба		-	-
Други активи	6 356	8 884	9 336
Общо активи	363 519	334 040	263 601
<i>Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.</i>			

На консолидирана основа общият размер на активите е в размер на 363 519 хил. лв., или с 283 хил. лв. повече от активите на индивидуална основа, което се дължи на по-големия размер на следните балансови позиции: предоставени депозити на банки - с 607 хил. лв., нематериални активи - с 16 хил. лв., други активи - с 69 хил. лв. и репутация - 42 хил. лв. Елиминирана е инвестицията на Банката от 451 хил. лв. в дъщерните дружества - 451 хил. лв.

Пасиви (Задължения) и Собствен капитал

Таблица № 35:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	1 622	25 585	1 521
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	320 951	268 643	222 509
Данъчни пасиви	289	175	83
Други пасиви	1 952	1 831	3 050
Провизии	238	241	344
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	325 052	296 475	227 507
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			

Акционерен капитал	27 995	27 995	27 995
Неразпределена печалба/(Натрупана загуба)	298	288	159
Преоценъчни резерви	7 609	6 883	6 070
Законови резерви	2 150	1 991	1 479
Други резерви	132	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38 184	37 289	35 835
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	363 236	333 764	263 342
* На реда Депозити от други клиенти различни от кредитни институции, са включени задълженията по оперативен и финансов лизинг във връзка с въвеждането на новия МСФО 16 Лизинг от 01.01.2019 г. Размерът на тези задължения е 3 305 хил. лв.			
Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.			

Към 31.12.2019 г. общата стойност на задълженията на Банката е 325 052 хил. лв. Те заемат приблизително 89,49% от сумата на пасивите и собствения капитал. Нарастването им за 2019 г. е с 22,52% спрямо 2018 г.

Увеличение се наблюдава при **привлечените средства от депозити от други клиенти различни от кредитни институции**. Ръстът през 2019 г. е в размер на 34,49% който включва и задълженията по оперативен и финансов лизинг. Намаление се отчита при **депозити и заеми от кредитни институции** в абсолютен размер на 22 940 хил. лв. Намалението се дължи на погасяването на кредитна линия към местна банка.

Структурата на привлечени средства **от депозити от други клиенти различни от кредитни институции е както следва:**

- от граждани и домакинства - 157 394 хил. лв. (техният дял в депозити от други клиенти различни от кредитни институции без задълженията по оперативен и финансов лизинг е 49,55%);
- от нефинансови, други финансови и бюджетни предприятия - 160 252 хил. лв.;
- задълженията по оперативен и финансов лизинг - 3 305 хил. лв.

Банката **няма задължения по подчинен срочен дълг, дългово-капиталови инструменти и по репо-сделки.**

Собственият капитал на индивидуална основа на Банката към 31.12.2019 г. възлиза на 38 184 хил. лв. Увеличението на собствения капитал спрямо 2018 г. е с 5,07%.

Компонентите на собствения капитал са:

- основен капитал - 27 995 хил. лв.
- печалба за годината - 298 хил. лв.
- преоценъчен резерв - 7 609 хил. лв.
- законови и други резерви - 2 282 хил. лв.

Таблица № 36:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на консолидирана основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции	1 622	25 585	1 521
Депозити от други клиенти различни от кредитни институции	320 670	268 504	222 416
Данъчни пасиви	300	175	84
Други пасиви	1 959	1 832	3 052
Провизии	238	241	344
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	324 789	296 337	227 417
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	27 995	27 995	27 995
Неразпределена печалба	844	702	508
Преоценъчни резерви	7 609	6 883	6 070
Законови резерви	2 150	1 991	1 479
Други резерви	132	132	132
Собствен капитал	38 730	37 703	36 184
Неконтролиращо участие		-	-
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38 730	37 703	36 184
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	363 519	334 040	263 601
* На реда Депозити от други клиенти различни от кредитни институции, са включени задълженията по оперативен и финансов лизинг във връзка с въвеждането на новия МСФО 16 Лизинг от 01.01.2019 г. Размерът на тези задължения е 3 305 хил. лв.			
Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019г.			

На консолидирана основа задълженията са в размер на 324 789, или със 263 хил. лв. по-малко от задълженията на индивидуална основа, което е компенсирана разлика от елиминация на 281 хил. лв. парични средства депозирани в Банката и увеличение на данъчни и други пасиви с 18 хил. лв.

На консолидирана основа собственият капитал е в размер на 38 730 хил.лв., или с 546 хил. лв. по-голям от собствения капитал на индивидуална основа, което е разлика от размера на неразпределената печалба.

Задбалансови ангажименти (Издадени банкови гаранции и поети кредитни ангажименти)

Банката има следните условни задължения:

Таблица № 37:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа*		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
Условни задължения			
Банкови гаранции	6 132	7210	5 031
Кредитни ангажименти	11 562	10301	9 084
Общо условни задължения	17 694	17511	14 115
<i>Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.</i>			

*на консолидирана основа данните не се различават от тези на индивидуална основа

Към 31.12.2019г. общият размер на банковите гаранции намалява с 0,43% спрямо 31.12.2018г., а неусвоените ангажименти по разрешени договорени кредити, кредитни линии и овърдрафти се увеличават с 38,28%.

Парични потоци на Емитента

Таблица № 38:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	на индивидуална основа		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
Нетни парични потоци по видове дейности в /хил. лв./			
От оперативна(основна) дейност	11 711	1 466	14 130
От инвестиционна дейност	4 244	(9 838)	(2 326)
От финансова дейност	-	-	-
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти нетно	15 955	(8 372)	11 804
Парични средства в началото на периода	58 057	58 057	45 801
Парични средства в края на периода	74 012	49 685	57 605
<i>Източник: Неодитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неодитиран отчет към 31.12.2019 г.</i>			

Към края на първото полугодие на 2019 г.:

- **паричните средства** на индивидуална основа намаляват спрямо първото полугодие на 2018 г. с 7 920 хил. лв. и достигат 49 685 хил. лв., а на консолидирана основа намаляват с 7 916 хил. лв.
- **нетният паричен поток** от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е отрицателен в размер на 4 319 хил. лв. (при отрицателен паричен поток в размер на 913 хил. лв. към първото полугодие на 2018 г.), а нетните плащания за придобиване на материални активи са в размер на 5 439 хил. лв. (при нетни плащания в размер на 1 349 хил. лв. към първото полугодие на 2018 г.).

За годината, приключила на 31 декември 2019 г.:

- **паричните средства и паричните еквиваленти** към 31.12.2019 г. на индивидуална основа са в размер на 74 012 хил. лв. и нарастват с 15 955 хил. лв., в сравнение с 31.12.2018 г.
- **нетният паричен поток от основна дейност** на Емитента на индивидуална основа е положителен - в размер на 11 711 хил. лв., което е намаление в сравнение с предходната година в размер на 21 376 хил. лв. Това се дължи главно на погасяването на кредитна линия към местна банка и увеличаване на предоставените средства по репо сделки.
- **паричният поток от инвестиционна дейност** през 2019 г. е положителен в размер 4 244 хил. лв., което е резултат от по-бавния ръст на придобиване на вложенията във финансовите активи, класифицирани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Нетното увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти на **консолидирана основа** е в размер на 15 956 хил. лв. и не се различава съществено от този на индивидуална основа.

Точка 11.3 Одитиране на финансовата информация за минали периоди

Точка 11.3.1 Годишната финансова информация за минали периоди

В докладите на независимите одитори за посочените одитирани периоди е изразено мнение, че финансовите отчети представят достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на Банката и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци.

Точка 11.3.2. Друга информация в регистрационния документ, която е била одитирана от одиторите

Няма такава информация

Точка 11.3.3 Финансова информация, която не е извлечена от одитираните финансови отчети на Емитента

- **нетен общ оперативен доход**

Нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони са основният компонент при формирането на нетния оперативния доход на Банката. В таблицата по-долу са посочени всички компоненти формиращи нетния общ оперативен доход.

Таблица № 39:

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	2019	30.06 2019	2018	30.06 2018	2017	2016	Изменение 2019/ 2018 в %	Изменени е 30.06.2019 /30.06. 2018 в %	Изменен ие 2018/ 2017 в %	Изменени е 2017/ 2016 в %
Нетен доход от лихви	9 501	4 673	7 734	3 772	6 316	5 494	22.85%	23.89%	22.45%	14.96%
Нетен доход от дивиденди	742	253	231	222	296	114	221.21%	13.96%	-21.96%	159.65%
Нетен доход от такси и комисионни	3 709	1 771	3 106	1 567	2 331	1 698	19.41%	13.02%	33.25%	37.28%

Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви	2 487	715	2 897	1 203	2 645	3 844	-14.15%	-40.57%	9.53%	-31.19%
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	-9	(14)	6	2	(16)	-	-250.00%	-800.00%	137.50%	-100.00%
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	22	4	261	30	296	49	-91.57%	-86.67%	-11.82%	504.08%
Други нетни приходи от дейността*	-902	266	(79)	(247)	(302)	741	-1 041.77%	207.69%	73.84%	-140.76%
НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД (Финансови и оперативни приходи, нетно)	15 550	7 668	14 156	6 549	11 566	11 940	9.85%	17.09%	22.39%	-3.13%

*Други нетни приходи от дейността** (включват: Други оперативни приходи/разходи, нетно и промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Източник: „Тексим Банк“ АД

Общо нетният оперативен доход за 2018 г. възлиза на 14 156 хил. лв., при 11 566 хил. лв. през 2017 г., което е увеличение с 22,39%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 4,69%, при 5,26% към 31.12.2017 г.

За 2019 г. нарастването на нетния оперативен доход е в размер 9,85%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 4,28%.

• **Оперативен резултат**

Показатели	Финансов и оперативен резултат					
	31.12.2019	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018	31.12.2017	31.12.2016
Нетен лихвен доход	9 501	4 673	7 734	3 772	6 316	5 494
Нелихвен доход*	8207	3 161	7 291	3 217	5 929	7 037
Оперативни разходи*	-14 382	-6 790	-13 857	-6 480	-12 638	-12 179
Оперативен резултат	3 326	1 044	1 168	509	-393	352

*Нелихвен доход** (включва: Нетен доход от такси и комисиони; Приход от дивиденди; Нетни печалби/загуби от операции с финансови активи; Нетни печалби или (-) загуби от курсови разлики;

Нетна печалба/загуба от отписани активи, различни от тези за продажба; Други оперативни приходи в т.ч. положителната преоценка в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Оперативни разходи*(включва: Административни разходи; Други оперативни разходи в т.ч. отрицателната преоценка в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Източник: „Тексим Банк“ АД

Отчетеният за 2018 г. оперативен резултат е в размер на 1 168 хил. лв. и нараства спрямо 2016 г. повече от два пъти (231,82%).

В структурата на оперативните приходи се увеличава дялът на лихвените доходи при наблюдавана обратна тенденция на намаление на нелихвените доходи (съответно 51,47% през 2018 г. и 43,84% през 2016 г.).

Кумулативното нарастване за периода 2018 г.- 2016 г. на оперативните приходи – 19,90% превишава темпа на нарастване на оперативните разходи, който е 13,78%.

Оперативният резултат за 2019г. е 3 326 хил.лв. и нараства спрямо 2018г. с 184,76%. Увеличението се дължи на едновременното нарастване както на нетния лихвен доход, така и на нелихвения доход.

Нарастването на оперативния приход за 2019 г. спрямо 2018 г. е 17,86%. и превишава темпа на нарастване на оперативните разходи, който е 3,79%.

Финансови коефициенти

Таблица № 40:

	%				
Финансови резултати на неконсолидирана основа	31.12.2019	30.06.2019	2018	2017	2016
Възвръщаемост на собствения капитал	0.80%	0.35%	0.44%	0.34%	1.90%
Възвръщаемост на активите	0.09%	0.04%	0.06%	0.06%	0.35%
Собствен капитал / общо активи	11.21%	11.59%	13.80%	16.90%	18.46%
Оперативни разходи / общо активи	4.33%	2.14%	5.31%	6.04%	6.50%
Оперативни разход / общо приходи	79.03%	85.94%	90.53%	84.18%	84.66%
Кредити, различни от кредити институции / общо активи	41.65%	42.92%	42.11%	39.65%	33.63%
Депозити, различни от кредитни институции / общо активи	84.16%	79.83%	78.66%	79.68%	75.49%
Обща капиталова адекватност	15.55%	14.77%	16.60%	18.74%	19.84%
Коефициент на ликвидно покритие	433.45%	185.87%	229.19%	126.98%	117.27%
Коефициент на ликвидност	n/a	n/a	n/a	27.6%	25.4%

Източник: „Тексим Банк“ АД

Всички показатели за възвръщаемост са изчислени като среднопретеглени годишни величини, усреднени от салдата в началото и в края на периода.

През разглеждания период Банката отчита положителен финансов резултат, като най-голяма стойност през разглеждания период е отчетена през 2016 г. (659 хил. лв.), при 159 хил. лв. през 2018 г. и 298 хил. лв. през 2019 г.

Относително ниските стойности на показателите възвръщаемост на собствения капитал и възвръщаемост на активите се дължат на сравнително малките печалби. През разглеждания период Банката се развива с бързи темпове по отношение нарастването на лихвоносните активи.

Показателят кредити, различни от кредити институции към общо активи нараства за периода 2018 г. -2016 г. с 8,48 п.п., а за 2019 г. спрямо 2018 г.- намалява с 0,46%.

Положителна тенденция се наблюдава по отношение нарастването на оперативните разходи с по-ниски темпове от тези на нарастване на активите, което се отразява на кумулативните темпове на намаление на коефициента на оперативните разходи към общо активите.

През разглеждания период 2018 г. - 2016 г. се наблюдава отрицателна тенденция на увеличаване на съотношението на оперативните разходи към общо приходите. През 2019 г. имаме подобрене на това съотношение, като коефициентът намалява от 90,53% на 79,03%.

Трайна тенденция на нарастване се наблюдава и в изменението на коефициента депозити, различни от кредитни институции към общо активи, като за периода 2018 г. - 2016 г. то е с 3,17 п.п, а за 2019 г. спрямо 2018 г. е с 5,51 п.п.

Точка 11.4 Правни и арбитражни производства

Точка 11.4.1 Информация за държавните, правните или арбитражните производства

Към датата на съставяне на настоящия регистрационен документ 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 регистрационен документ няма висящи държавни, правни или арбитражни производства, по които дъщерните дружества на Банката - УД „Тексим Асет Мениджмънт” ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД 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.

Точка 11.5 Значителна промяна във финансовото състояние на емитента

Точка 11.5.1 Описание на всяка значителна промяна във финансовото състояние на групата

След дата на последния неаудитиран годишен финансов отчет изготвен към 31.12.2019 г. не са настъпили значителни промени във финансовото състояние на емитента.

След дата на последния неаудитиран годишен финансов отчет изготвен към 31.12.2019 г. не са настъпили значителни промени във финансовото състояние на Групата.

РАЗДЕЛ 12 ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

Точка 12.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на „Тексим Банк“ АД към датата на настоящия Регистрационен документ е 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин 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 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева. Всички 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин 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 не е правило промени в капитала си, включително намаление или увеличение.

Към 31.12.2011 г. акционерният капитал на банката е 10 000 000 (десет милиона) лева, разпределен в 10 000 000 (десет милиона) лева 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 10 000 000 (десет милиона) лева. С Решение на Общото Събрание на Акционерите на „Тексим Банк“ АД, проведено на 10 Септември 2012 г., капиталът на Дружеството е увеличен по реда на чл. 192, ал. 1, предложение първо от ТЗ, чрез публично предлагане на нова емисия акции, като от 16.1.2013 г. до настоящия момент регистрираният дружествен капитал на Банката е 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева.

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 конвертируеми ценни книжа, обменяеми ценни книжа, или ценни книжа с варианти. Банката не е издавала права за придобиване и не е поемала задължения по отношение на разрешен уставен, но неемитиран капитал.

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., които са предмет на настоящото публично предлагане. При публичното предлагане на облигациите ще бъдат издавани права по смисъла на § 1, т. 3 от ДР на ЗППЦК.

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: 5CP) на регулиран пазар в България – Сегмент акции Standard на „Българска фондова борса” АД.

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.

Точка 12.2 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 03.07.2019 г., е съобразен с изискванията на ТЗ, ЗКИ, ЗПФИ, ЗППЦК и другите действащи нормативни актове към датата на провеждане на събранието.

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. 5, 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.

„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 описан в Раздел VIII, б. Б от 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.
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 03.07.2019 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 22 000 000 (двадесет и два 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 03.07.2019 г., Управителният съвет може да приема решения за издаване на облигации, включително конвертируеми и ипотечни облигации, до общ размер от 22 000 000 лева или равностойността им в друга валута за целия петгодишен период. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет. Условията 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 подзаконови 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 привилегирани 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 привилегирани 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 неимуществено право на акционерите, чрез което те участват в управлението на Дружеството при вземането на решения по въпроси, влизаци 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 определените 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

прекръпяване 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 прекръпяване на Емитента. Емитентът се прекръпява 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 прекръпяването 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 ЗППЦК, в което имат право да вземат участие единствено членове на управителния и/или контролния орган и/или негови работници или служители.

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 техен 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 престава 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 варианти) 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. 4 от Устава Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на действащото законодателство.

Точка 12.3 Декларация за вида базов инструмент (по смисъла на Точка 2.2.2 от Приложение № 17 към Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията от 14 март 2019 година)

Емитентът предоставя на всеки облигационер правото да замени (т.е. конвертира), при условията и реда, определен в този Проспект, всички или част от притежаваните от него облигации в акции, издадени от Емитента (“Право на конвертиране”), като срещу конвертираните облигации притежаващият ги облигационер ще получи съответния брой акции, издадени от Емитента.

Капиталът на Емитента е разделен на акции. Емитентът е публично дружество по смисъла на чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). КФН с Решение № 1067 - Е от 06.11.2012 г. потвърждава проспекта за първично публично предлагане на емисия акции, вписва посочената емисия акции в процес на емитиране във водения от КФН регистър и вписва „Тексим Банк“ АД като емитент във водения от КФН регистър. КФН с Решение № 81 - ПД от 31.01.2013 г. вписва „Тексим Банк“ АД като публично дружество в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН.

Към датата на настоящия Регистрационен документ, вписаният в Търговския регистър към Агенцията по вписвания капитал на „Тексим Банк“ АД е 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 27 995 036 (двадесет и седем милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) акции, които са напълно изплатени. 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.

Международният номер за идентификация на акциите на „Тексим Банк“ АД (ISIN код) е: BG1100001921.

Издаването, придобиването, разпореждането, както и упражняването на правата по акциите на „Тексим Банк“ АД се урежда и регулира от българското законодателство, както и от пряко приложимите нормативни актове на европейското законодателство.

Пълна информация за облигациите на „Тексим Банк“ АД може да бъде получена безплатно по електронен път на Интернет страницата на Емитента (www.teximbank.bg).

Информация за миналите цени на акциите на Емитента и тяхната променливост (в качеството им на базов инструмент) може да бъде получена безплатно по електронен път на Интернет страницата www.infostock.bg

(<http://www.infostock.bg/infostock/control/pricestats/5CP>).

РАЗДЕЛ 13 ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ

Точка 13.1 Резюме на договорите от съществено значение

Към датата на изготвяне на настоящия Регистрационен документ „Тексим Банк“ АД не е страна по договори от съществено значение, които не са сключени в процеса на обичайната дейност на Емитента, и които могат да породят право или задължение за член на групата, което е съществено за способността на Емитента да посрещне задълженията си към притежателите на емитираните ценни книжа.

РАЗДЕЛ 14 НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ

Точка 14.1 Декларация за налични документи

Емитентът декларира, че по време на периода на валидност на настоящия Регистрационен документ, 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;
- Финансови отчети и одиторски доклади, посочени в настоящия Регистрационен документ;
- Проспект за първично публично предлагане на акции на „Тексим Банк“ АД.

ИЗГОТВИЛИ РЕГИСТРАЦИОННИЯ ДОКУМЕНТ:

Посочените по-долу лица с полагане на подписите си декларират, че:

- при изготвянето на този Регистрационен документ са положили необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на закона;

- са положили всички разумни грижи да се уверят, че информацията, съдържаща се в Регистрационния документ, доколкото им е известно, отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.



.....
Милена Парушева
Главен счетоводител
при „Тексим Банк“ АД



.....
Владимир Балканджиев
Юрисконсулт
при „Тексим Банк“ АД

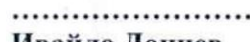


.....
Йордан Йорданов
Директор „Анализ и управление на риска“
при „Тексим Банк“ АД

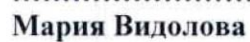


.....
Мария Видолова
Изп. директор и член на УС
при „Тексим Банк“ АД

Долуподписаните лица, в качеството им на лица, представляващи Дружеството, с подписа си декларират, че Регистрационният документ отговаря на изискванията на закона.

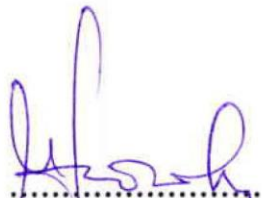


.....
Ивайло Дончев
Заместник-председател на УС и изпълнителен директор



.....
Мария Видолова
Изпълнителен директор и Член на УС

Членовете на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Регистрационния документ (част от Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД).



.....
Иглика Логофетова
Председател на УС



.....
Ивайло Дончев

Заместник-председател на УС и изпълнителен директор



.....
Мария Видолова

Изпълнителен директор и Член на УС



.....
Димитър Жилев
Член на УС

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Декларации по чл. 81, ал. 5, във връзка с чл. 81, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа от лицата, отговорни за информацията предоставена за изготвяне на Проспекта.
2. Копие на Удостоверение от Търговския регистър за актуална дружествена регистрация.
3. Копие на Устав на „Тексим Банк“ АД.
4. Копия от одитираните годишни финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа за 2016 г., 2017 г. и 2018 г., заедно с одиторски доклади.
5. Копия от неодитирани междинни финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и 31.12.2019 г.
6. Доклади за констатации от регистрираните одитори – „Грант Торнтон“ ООД, „РСМ БГ“ ООД и „Делойт Одит“ ООД от 07.02.2020 г.
7. Декларации по чл. 81, ал. 5, във връзка с чл. 81, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД от 12.03.2020 г.
8. Протокол от ОСА „Тексим Банк“ АД, проведено на 03.07.2019 г.
9. Списък на акционерите и техните пълномощници присъствали на ОСА „Тексим Банк“ АД, проведено на 03.07.2019 г.
10. Протоколи от заседания на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД № 07/06.02.2020 г., № 8/07.02.2020 г. и № 13/12.03.2020 г.
11. Протоколи от заседания на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД № 5/06.02.2020 г., № 6/07.02.2020 г. и № 12/12.03.2020 г. за одобрение решенията на Управителния съвет.

ДЕКЛАРАЦИЯ

**по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от
регистрирания одитор на „Тексим Банк“ АД**

Долуподписаният, 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, гр. София за 2017 г. и 2018 г.,

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД с дата 12.03.2020 г., информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за 2017 г. и 2018 г., е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/ Марий Георгиев Апостолов /

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от
регистрирания одитор на „Тексим Банк“ АД

Долуподписаната, 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, гр. София за 2017 г. и 2018 г.,

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД с дата 12.03.2020 г., информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за 2017 г. и 2018 г., е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/Силвия Бориславова Динова /

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от
регистрирания одитор на „Тексим Банк“ АД

Долуподписаната, 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, гр. София за 2018 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, гр. София за 2018 г.,

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД с дата 12.03.2020 г., информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „РСМ БГ“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за 2018 г., е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/д-р Мариана Петрова Михайлова/



ДЕКЛАРАЦИЯ

**по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от съставителя
на финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД**


Долуподписаната, Милена Кирилова Парушева, в качеството си на главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД, гр. София:

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, информация, извлечена от посочените в Проспекта финансови отчети, е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/Милена Парушева/

ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от членовете на
Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, гр. София

Долуподписаните:

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.

в качеството си на членове на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД,

декларираме, че доколкото ни е известно, съдържащата се в настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, информация е вярна и пълна.


/Иглика Логофетова/


/Мария Видолова/




/Ивайло Дончев/


/Димитър Жилев/

12.03.2020 г.

гр. София