

## Тексим Банк АД

### РЕЗЮМЕ

( .82, .3, .3 )

**на проспекта  
за публично предлагане на**

20 000 000

1( ' ) ' ' 1( ' ) ,  
" "

**за допускане до търговия на БФБ-София АД на**

1( ' ) ' " "

- ISIN (International Securities Identification Number):  
BG1100001921

Резюмето съдържа информация от Проспекта, разделена в подразделения, наречени „Елементи“. Тези Елементи са номерирани от А.1 до Д.7 в съответните Раздели от А до Д.

Това Резюме съдържа всички Елементи, които се изисква да бъдат включени в резюме за този вид ценни книжа и този вид емитент. Някои Елементи не се изисква да бъдат включени, поради което има пропуски в последователността на номерирането на Елементите.

Въпреки, че може да се изисква един Елемент да бъде включен в Резюмето, поради вида на ценните книжа и емитента, е възможно да няма съответна информация за този Елемент. В този случай, Елементът се посочва в резюмето с отбелязването „Не се прилага“.

Това резюме (Резюме), заедно с Регистрационният документ от 20 Септември 2012, съдържащ информация за „Тексим Банк“ АД (Регистрационен документ) и Документът за ценни книжа от 20 Септември 2012 (Документ за ценни книжа), съдържащ информация за ценните книжа (акции), които са предмет на настоящото публично предлагане и допускане до търговия на БФБ-София АД, представляват проспект (Проспект), изготвен като отделни документи в съответствие с чл.82, ал.3 от ЗППЦК (Закона за публичното предлагане на ценни книжа), съдържащ изискуемата съгласно българското законодателство информация, разделена в посочените три документа.

Това Резюме представя накратко основните характеристики и рисковете, свързани с „Тексим Банк“ АД и ценните книжа, предмет на настоящото публично предлагане и допускане до търговия на БФБ-София АД.

Комисията за финансов надзор е потвърдила Проспекта, включващ това Резюме, Регистрационен документ на „Тексим Банк“ АД и Документ за ценните книжа (акции) с решение № 1067 - Е от 06 ноември 2012 г., което не е препоръка за инвестиране в предлаганите акции. Комисията за финансов надзор не носи отговорност за верността на съдържащите се в Проспекта данни.

## Раздел А - Въведение и Предупреждения

### А.1

## Раздел Б- Емитент и всеки гарант

Б.1	Фирма и търговско наименование на емитента.	(„Дружеството“, „Банката“). :040534040	„	“
Б.2	Седалището/Правната форма/Правото, по което емитентът упражнява дейността си/Държава на регистрация.	• • • • •	• • • • •	• • • • •

**Б.3 Основна дейност и текущи операции/Ключови фактори/Основни пазари**

„ ( ) „ 277/01.10.1993  
248/11.04.1997 03-161.  
10.03.1998 . :

: 1. ; 2.  
( ; 4.  
); 3. ; 5. ; 6.  
; 7.  
) ; 8. )  
) ; 8.  
5, 2 3 ; 9. ; 10.  
; 11.  
) ; 12. ; 13. ( ;  
; 14.  
15.

**Текущи операции**

- : ;
- : ;
- : ;

**Ключови фактори**

## Основни пазари

Б.4а Актуални  
тенденции в  
отрасъла

2012

продължават устойчиво да нарастват, осигурявайки стабилност на

2012  
2011

2011

Б.5 Структура на  
групата

( )

50

Б.6 Доколкото са  
известни на  
емитента се  
посочват имената  
на лицата с пряк  
или непряк  
интерес по  
отношение на  
капитала на  
емитента или  
правата на глас,  
чието съобщаване  
се изисква от  
националното  
право на  
емитента, както и  
размерът на  
интереса на  
такива лица. Дали  
основните  
акционери на  
емитента имат  
право на глас и  
дали тези права  
се различават.  
Интереси  
подлежащи на  
оповестяване.

5

	Наименование/Име	Бройакции	% откапитала
1	" "	1 924 330	19.24%
2	" "	990 000	9.90%
3	" "	702 845	7.03%
4	Ifa Internationale Finanz Anstalt, Liechtenstein	652 918	6.53%
5	" " *	460 623	4.60%
6	" " *	445 269	4.45%
7	" " *	475 978	4.76%
8	-	1 753 285	17,53%

\*

13,81%

**Б.7** Подбрана ключова финансова информация за минали периоди относно емитента, представена за всяка финансова година за обхванатия период, както и за всеки следващ междинен финансов период, придружена от сравнителни данни за същия период предишната финансова година; все пак представянето на годишния баланс изпълнява изискването за сравнителна балансова информация. Информацията се придружава от описание в свободен текст на съществените промени на финансовото състояние на емитента и оперативните резултати по време на обхванатия от ключовата финансова информация минал период или след него.

Финансови показатели на неконсолидирана основа на "Тексим Банк" АД за последните три финансови години и съответните шестмесечия и на консолидирана основа към 30.06.2012г.:

Показатели	31.12.2009г. на неконсолидирана основа	30.06.2010г. на неконсолидирана основа	31.12.2010г. на неконсолидирана основа	30.06.2011г. на неконсолидирана основа	31.12.2011г. на неконсолидирана основа	30.06.2012г. на неконсолидирана основа	30.06.2012г. на консолидирана основа
/	3 345	1 604	3 249	1 479	3 099	1 937	1 949
/	2 075	407	868	131	(78)	(1 098)	(1 086)
/	1 550	1 650	433	(436)	(3 844)	(2 746)	(2 710)
/	1 589	871	1 951	907	1 747	720	873
/	64	448	478	0	1 225	0	0
/	8 753	1 896	3 581	1 062	3 113	(250)	(92)
/	(3 877)	(1 788)	(3 782)	(1 756)	(4 062)	(2 788)	(2 910)
/	(396)	(189)	(344)	(139)	(382)	(422)	(422)
( )/	0,16	0,17	0,04	(0,04)	(0,38)	(0,27)	(0,27)
/	60 854	68 374	79 126	75 393	97 752	121 401	121 409
/	19 537	21 172	19 981	19 514	16 160	13 735	13 771

	41 317	47 202	59 145	55 879	81 592	107 666	107 638	
/	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	
	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	
2								

31.12.2009, 31.12.2010 31.12. 2011 .,  
30.06.2010 .,30.06.2011 . 30.06.2012 .

1

2

2009, 2010 2011,

/ /

31.12.2011 . 2012 . - 92%

- 36%. 64%,

/ /

31.12.2010 . 81 592 . . 31.12.2011 . 37,95%

31.12.2011 . 31.96%.

2012 . 2 746 . . 2 310 . .

2011 . 1 687

/ /

1 315 . .

2012 . 2 710 . .

31.12.2011 . 97 752 . .

953 . . 27

21 669

64 133 . . 65,61% 14 511 . . 68,43%

	2010 .	2011 .	2012 .
			31.12.2011 . 24.19%
		121 401	
	121 409 . .		2012 .
	/	/	
	31.12.2011 .	16 160 . .	
	10 000 . .		4 142 . .
	4 718 . .	1 144 . .	
	3 844 . .		
	2010 . .	2011 .	19,12%,
	30.06.2012 .	31.12.2011 .	
	15%		
	2012 .	13 771 . .	
<b>Б.8</b>	<b>Подбрана ключова проформа финансова информация.</b>	<b>Не се прилага</b>	
<b>Б.9</b>	<b>Когато се прогнозира или оценява печалбата, се посочва съответното число.</b>		
<b>Б.10</b>	<b>Описание на естеството на всички квалификации в одиторския доклад.</b>	<b>Не се прилага -</b>	
<b>Б.11</b>	<b>Ако оборотният капитал на емитента не е достатъчен за удовлетворяване на текущите изисквания – обяснение.</b>		

**Раздел В — Ценни книжа**





**V.5** Описание на евентуални ограничения върху свободната прехвърлимост на ценните книжа.

( )

( )

.103, .2, .15

30

**V.6** Посочва се дали ценните книжа, които се предлагат, са или ще бъдат предмет на заявление за допускане до търгуване на регулиран пазар.

.30, .1, .3

**V.7** Описание на политиката по отношение на дивидентите.

#### Раздел Г — Рискове

**Г.1** Ключовата информация за ключовите рискове, специфични и свойствени за емитента или неговия отрасъл.

Кредитен риск -

Капиталова адекватност - 8

- 12%

- 6%

Ликвиден риск -

Пазарен риск -

Лихвен риск -

Валутен риск -

8

Операционен риск -

Ценови риск

**Г.3** Ключовата информация за ключовите рискове, специфични за ценните книжа.

Ценови риск -

Ликвиден риск -

- „free-float”,

Риск от неизплащане на дивидент -

Риск от разводняване на капитала -

Промяна на режима на данъчно облагане на инвестициите в ценни книжа -

Валутен риск -

Инфлационен риск

( )

Риск от неуспешно осъществяване на публичното предлагане на акции за увеличение на капитала.

3.4.

#### Раздел Д — Предлагане

Д.1	Общите нетни постъпления, както и прогноза за общите разходи за емисията/предлагането, включително очакваните разходи,	)	: 14 240 (	
				: 19 985 760 .-
			14 240	

	начислени на инвеститора от емитента или лицето, предлагащо ценните книжа.				(
Д.2а	Основания за предлагането, предназначение на постъпленията, очакван тежестен размер.	10.09.2012 . 30 000 000	1,00 .	20 000 000	" 10 000 000 "
		10.092012 .,		.192 , .2	
				19 985 760	
					9 000 000 ;
				9 000 000 ;	
					200 000 ;
				300 000 ;	
				985 760 ;	
				500 000 ;	

Д.3 Условието на предлагането.

( ) 20 000 000 ( )

.194, .1

§ 1, . 3  
.194, .1

.194, .1

.194, .1

.92, .1

7 ( )

.92, .1

( " )

( " )

"  
00, BIC: CECBBGSF,  
100%

" , IBAN:BG06 CECB 9790 5042 6833

			1( )	2( )	
Д.4	Съществен за емисията/предлагането интерес.	Не се прилага –		/	
Д.5	Име на физическото или юридическото лице, което предлага да продава ценната книга:	Не се прилага –			
	Блокиращи споразумения:	Не се прилага –			
Д.6	Размер и процент на непосредствения разводняване вследствие на предлагането. При предлагане чрез записване от съществуващи акционери се посочва размерът и процентът на непосредствения разводняване, ако те не запишат нови акции.	30.06.2012 . /		/	1,37
			1,00		30 2012 .
			1,00	1,12 . 20 000 000 14 240 .	
			0,25 .	18,25%	
			-	0,12 .	12,00%.
			1.	-1,00 .	
			2.		30 2012
				-1,37 .	
			3.		
				30 2012 .	-0,25 .
			4.		
					% - 18,25%
			5.		
			30 2012 .	-1,12 .	

6.

- 0,12

7.

- 12,00 %

**Д.7 Прогнозни разходи, начислени на инвеститора от емитента или лицето, предлагащо ценните книжа.**

**Не се прилага -**

.194, .1

" " " "

( - )

( )

" "

" "

( )

( - )

( )

( )

( )

( )

( )