



# **ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ**

**на**

**„ТЕКСИМ БАНК” АД**

**31 декември 2024 г.**

**гр. София**

**април, 2025 г.**

## **Съдържание**

- 1. Годишен консолидиран финансов отчет**
- 2. Пояснителни бележки към годишния консолидиран финансов отчет**
- 3. Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.**
- 4. Консолидирана декларация за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК**
- 5. Декларация от отговорните лица по чл. 100н, ал. 4, т. 4 във връзка с чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК**
- 6. Доклад на независимите одитори**

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2024

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

|                                                                      | Бележка | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                        |         |                   |                   |
| Парични средства и парични салда при централни банки                 | 4       | 127,074           | 184,820           |
| Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата | 5       | 48,759            | 44,195            |
| Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 6       | 92,444            | 55,723            |
| Кредити и вземания, нетно                                            | 7       | 271,231           | 213,705           |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 8       | 50,367            | 44,328            |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                         | 9       | 57,507            | 57,648            |
| Имоти, машини и съоръжения                                           | 10      | 24,365            | 21,076            |
| Инвестиционни имоти                                                  | 11      | 7,689             | 12,840            |
| Нематериални активи                                                  | 10      | 2,339             | 2,049             |
| Репутация                                                            | 12      | 42                | 42                |
| Други активи                                                         | 13      | 8,196             | 8,685             |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                   |         | <b>690,013</b>    | <b>645,111</b>    |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                        |         |                   |                   |
| Депозити и заеми от кредитни институции                              |         | 1,870             | 1,901             |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции           | 14      | 609,993           | 568,227           |
| Задължения по лизингови договори                                     | 15      | 4,815             | 4,998             |
| Емитирани дългови ценни книжа                                        | 16      | -                 | 8,074             |
| Данъчни пасиви                                                       | 17.1    | 1,198             | 1,178             |
| Други пасиви                                                         | 18      | 1,505             | 2,119             |
| Провизии                                                             | 19      | 806               | 590               |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                   |         | <b>620,187</b>    | <b>587,087</b>    |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                              |         |                   |                   |
| Акционерен капитал                                                   | 20      | 36,795            | 33,595            |
| Премийни резерви                                                     | 20      | 13,200            | 8,400             |
| Преоценъчни резерви                                                  | 20      | 10,489            | 9,271             |
| Законови резерви                                                     | 20      | 5,294             | 3,039             |
| Други резерви                                                        | 20      | 132               | 132               |
| Неразпределена печалба                                               |         | 3,916             | 3,587             |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                         |         | <b>69,826</b>     | <b>58,024</b>     |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                |         | <b>690,013</b>    | <b>645,111</b>    |

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 28 април 2025 г.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Мария Вихолова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори.

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марий Апостолов  
Регистриран одитор  
Управител

Мариана Михайлова  
Регистриран одитор  
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

## ТЕКСИМ БАНК АД

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**  
**за годината, приключваща на 31 декември 2024**

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

|                                                                                                                | Бележка | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от лихви                                                                                               | 21      | 18,270                                    | 16,530                                    |
| Разходи за лихви                                                                                               | 21      | (1,242)                                   | (874)                                     |
| Нетен доход от лихви                                                                                           |         | 17,028                                    | 15,656                                    |
| Приходи от дивиденди                                                                                           |         | 65                                        | 34                                        |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                   | 22      | 6,558                                     | 5,924                                     |
| Разходи за такси и комисиони                                                                                   | 22      | (980)                                     | (764)                                     |
| Приходи от такси и комисиони, нетно                                                                            |         | 5,578                                     | 5,160                                     |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата                          | 23.1    | 3,018                                     | 2,995                                     |
| Нетни печалби/ (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход                | 23.2    | 60                                        | (154)                                     |
| Нетна печалба/(загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност                                 | 23.3    | 915                                       | (430)                                     |
| Нетни печалби / (загуби) от валутна преоценка                                                                  |         | 26                                        | (45)                                      |
| Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба                                                 | 10, 11  | 227                                       | 27                                        |
| Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти                                                        | 11      | 235                                       | 173                                       |
| Други оперативни разходи, нетно                                                                                | 24      | (2,126)                                   | (1,286)                                   |
| Административни разходи                                                                                        | 25      | (18,361)                                  | (15,616)                                  |
| Разходи за амортизация                                                                                         | 10      | (3,744)                                   | (3,794)                                   |
| Разходи за обезценка на финансови активи                                                                       | 26      | (310)                                     | (596)                                     |
| (Разходи за) / реинтерграция на обезценка на нефинансови активи                                                |         | (46)                                      | 317                                       |
| Разходи за провизии                                                                                            | 19      | (33)                                      | (9)                                       |
| <b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>                                                                                    |         | <b>2,532</b>                              | <b>2,432</b>                              |
| Приходи от / (Разходи за ) данък върху печалбата                                                               | 17.2    | 28                                        | (51)                                      |
| <b>ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                                     |         | <b>2,560</b>                              | <b>2,381</b>                              |
| Отнасяща се към:                                                                                               |         |                                           |                                           |
| Акционерите на Дружеството-майка                                                                               |         | 2,560                                     | 2,381                                     |
| Доход на акция (в лева)                                                                                        | 27      | 0.074                                     | 0.077                                     |
| Доход на акция с намалена стойност( в лева)                                                                    | 27      | 0.0741                                    | 0.0775                                    |
| Друг всеобхватен доход                                                                                         |         |                                           |                                           |
| Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:                                               |         |                                           |                                           |
| Преоценка на нефинансови активи                                                                                |         | 508                                       | 292                                       |
| Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи                                              |         | (50)                                      | (29)                                      |
| Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход |         | 29                                        | 22                                        |
| Преоценка на задълженията по планове с дефинирани доходи                                                       |         | (106)                                     | (196)                                     |
| Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задължения по планове с дефинирани доходи                       |         | 10                                        | 19                                        |
| Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:                                                  |         |                                           |                                           |
| Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход    |         | 851                                       | 1,036                                     |
| <b>ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</b>                                                                                  |         | <b>1,242</b>                              | <b>1,144</b>                              |
| <b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>                                                                      |         | <b>3,802</b>                              | <b>3,525</b>                              |
| Отнасящи се към:                                                                                               |         |                                           |                                           |
| Акционерите на Дружеството-майка                                                                               |         | 3,802                                     | 3,525                                     |

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 28 април 2025 г.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Мария Видолюва  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 178

Марий Апостолов  
Регистриран одитор  
Управител

Мариана Михайлова  
Регистриран одитор  
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2024

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

|                                                                                             | Акционерен капитал | Премийни резерви | Процентни резерви | Законови резерви | Други резерви | Неразпределена печалба | Общо   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------|------------------------|--------|
| <b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023</b>                                                              |                    |                  |                   |                  |               |                        |        |
| Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации                | 27,995             | -                | 8,127             | 2,863            | 132           | 1,462                  | 40,579 |
| Сделки със собственици                                                                      | 5,600              | 8,400            | -                 | -                | -             | -                      | 14,000 |
| Печалба за годината                                                                         | 5,600              | 8,400            | -                 | -                | -             | 2,381                  | 14,000 |
| Друг всеобхватен доход                                                                      | -                  | -                | 1,144             | -                | -             | -                      | 1,144  |
| Общо всеобхватен доход                                                                      | -                  | -                | 1,144             | -                | -             | 2,381                  | 3,525  |
| Намаляване на неразпределената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци       | -                  | -                | -                 | -                | -             | (80)                   | (80)   |
| Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба                                    | -                  | -                | -                 | 176              | -             | (176)                  | -      |
| <b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023</b>                                                           | 33,595             | 8,400            | 9,271             | 3,039            | 132           | 3,587                  | 58,024 |
| Увеличение на акционерен капитал и премийен резерв от конвертирани облигации                | 3,200              | 4,800            | -                 | -                | -             | -                      | 8,000  |
| Сделки със собственици                                                                      | 3,200              | 4,800            | -                 | -                | -             | -                      | 8,000  |
| Печалба за годината                                                                         | -                  | -                | -                 | -                | -             | 2,560                  | 2,560  |
| Друг всеобхватен доход                                                                      | -                  | -                | 1,242             | -                | -             | -                      | 1,242  |
| Общо всеобхватен доход                                                                      | -                  | -                | 1,242             | -                | -             | 2,560                  | 3,802  |
| Прехвърляне на проценка в неразпределената печалба за рекласифицирани финансови инструменти | -                  | -                | (5)               | -                | -             | 5                      | -      |
| Прехвърляне на проценка в неразпределената печалба за нефинансови активи                    | -                  | -                | (19)              | -                | -             | 19                     | -      |
| Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба                                    | -                  | -                | -                 | 2,255            | -             | (2,255)                | -      |
| <b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024</b>                                                           | 36,795             | 13,200           | 10,489            | 5,294            | 132           | 3,916                  | 69,826 |

Настоящият консолидиран финансов отчет е одоверен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 28 април 2025 г.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Мария Висолина  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори:

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марий Алюстолов  
Регистриран одитор  
Управител

Мариана Михайлова  
Регистриран одитор  
Управител

Поясненията от 1 до 33 съставляват част от този консолидиран финансов отчет.

## ТЕКСИМ БАНК АД

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

|                                                                                                       | Бележка | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                                             |         |                                           |                                           |
| Печалба за годината                                                                                   |         | 2,560                                     | 2,381                                     |
| Приходи от / (разходи за) данък върху печалбата                                                       | 16      | (28)                                      | 51                                        |
| Корекции за непарични позиции:                                                                        |         |                                           |                                           |
| Разходи за амортизация                                                                                | 10      | 3,744                                     | 3,794                                     |
| Реинтеграция на / (разходи за) обезценка на финансови активи                                          | 26      | 310                                       | 596                                       |
| Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти                                               | 12, 25  | (235)                                     | (173)                                     |
| Нетни печалби / (загуби) от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход      | 23      | (60)                                      | 154                                       |
| Нетна печалба / (загуба) от операции с финансови активи по амортизирана стойност                      |         | (915)                                     | 430                                       |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата                 | 23      | (3,018)                                   | (2,995)                                   |
| Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба                                        |         | (227)                                     | (27)                                      |
| Разходи за провизии                                                                                   | 19      | 33                                        | 9                                         |
| Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране                                           |         | 80                                        | 56                                        |
| (Разходи за) / реинтеграция на обезценка на нефинансови активи                                        | 18      | (46)                                      | (317)                                     |
| Нетен лихвен доход                                                                                    |         | (17,028)                                  | (15,656)                                  |
| Получени лихви                                                                                        |         | 17,569                                    | 14,037                                    |
| Платени лихви                                                                                         |         | (919)                                     | (719)                                     |
| Получени дивиденди                                                                                    |         | (65)                                      | (34)                                      |
| Други оперативни приходи от оперативен лизинг                                                         |         | (26)                                      | (30)                                      |
| Общо корекции на непарични позиции                                                                    |         | (831)                                     | (824)                                     |
| Увеличение на кредитите и вземанията                                                                  |         | (32,781)                                  | (1,701)                                   |
| Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа                         |         | (5,982)                                   | (9,839)                                   |
| Намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата                        |         | (1,544)                                   | (4,888)                                   |
| (Увеличение) / намаление на други активи                                                              |         | 735                                       | (288)                                     |
| (Намаление) / увеличение на депозитите от кредитни институции                                         |         | (31)                                      | 113                                       |
| Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции                            |         | 41,348                                    | 42,851                                    |
| Увеличение / (намаление) на други пасиви                                                              |         | (598)                                     | (945)                                     |
| Платени данъци                                                                                        |         | (23)                                      | (27)                                      |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                      |         | <b>2,853</b>                              | <b>26,833</b>                             |
| <b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                                          |         |                                           |                                           |
| Нетни плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход |         | (35,602)                                  | (15,540)                                  |
| Нетни постъпления от продажба на финансови активи по амортизирана стойност                            |         | -                                         | 46                                        |
| Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения                                         |         | (924)                                     | (528)                                     |
| Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти                   |         | 2,865                                     | 66                                        |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи                                                |         | (653)                                     | (551)                                     |
| Получени дивиденди                                                                                    |         | 65                                        | 335                                       |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                   |         | <b>(34,249)</b>                           | <b>(16,172)</b>                           |
| <b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                                              |         |                                           |                                           |
| Парични плащания по договори за лизинг                                                                |         | (1,870)                                   | (1,775)                                   |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                       |         | <b>(1,870)</b>                            | <b>(1,775)</b>                            |
| Нетно увеличение на паричните средства                                                                |         | (33,266)                                  | 8,886                                     |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>                                                        |         | <b>206,666</b>                            | <b>197,780</b>                            |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>                                                            | 4       | <b>173,400</b>                            | <b>206,666</b>                            |

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 28 април 2025 г.

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Мария Вълкова  
Изпълнителен директор

Добромир Танов  
Главен счетоводител

С доклад на независимите одитори:  
Грант Торнтон ООД, рег. № 032

РСМ БГ ООД, рег. № 173

Марий Апостолов  
Регистриран одитор  
Управител

Мариана Михайлова  
Регистриран одитор  
Управител

Поясненията от 1 до 33 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Настоящият консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД представя консолидираното финансово състояние на компанията майка „Тексим Банк“ АД („Банката“) и контролираните от нея дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД като една отчетна единица („Групата“).

„Тексим Банк“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992 г. Банката е вписана в Търговския регистър с ЕИК 040534040. Седалището на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Адресът на управление на Банката е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. През 2024 година името на „Тексим Банк“ АД не е променяно.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

Банката е публично дружество и акциите ѝ се търгуват на Българска фондова борса, София. През 2020 г. Банката е емитирала облигации, които също са търгуеми на Българска фондова борса, София. Банката няма дружество, което да е крайно предприятие майка.

Системата на управление на Банката е двустепенна и се състои от Надзорен и Управителен съвет. Надзорният съвет е в състав: Апостол Апостолов, Милен Марков, Петър Христов, Ивелина Шабан и Веселин Мороз.

Управителният съвет е в състав: Иглика Логофетова, Ивайло Дончев, Мария Видолова и Димитър Жилев.

Банката се представява пред трети лица, заедно от представляващите: Ивайло Лазаров Дончев и Мария Петрова Видолова.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места в Република България. Към 31 декември 2024 броят на офисите е 32. Към 31 декември 2024 броят на служителите на Банката е 281 лица. Общият брой служители на Групата към 31 декември 2024 г. е 293.

Дъщерното дружество УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 2006. Адресът на регистрация на Дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Дъщерното дружество 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 са обособено имущество с цел колективно инвестиране в ценни книжа на парични средства, набрани чрез публично предлагане на дялове.

Дъщерното дружество „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2021 г. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Основната дейност на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е предоставяне на всякакви услуги и извършване на всякакви дейности свързани с недвижими имоти, включително, но

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

не само управление, поддръжка, администриране, строителство, обработване на информация, отдаване под наем; както и придобиване, управление и разпореждане с недвижими имоти; маркетингови дейности; търговско представителство и посредничество; както и всякакви други дейности.

Дъщерното дружество „Тексим Солюшънс“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2022 г. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Основната дейност на „Тексим Солюшънс“ ЕООД е предоставяне на услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси, консултантски услуги, свързани с: участие в проекти по анализ на компании, разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление, управление на човешките ресурси, корпоративно финансиране и др., маркетингови дейности, търговско представителство и посредничество, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

Дъщерното дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД е регистрирано в Република България през 2024 г. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, София, България. Основната дейност на „Тексим Инвестиции“ ЕООД предоставяне на услуги и извършване на дейности свързани с недвижими имоти, включително придобиване, управление, отдаване под наем и разпореждане с недвижими имоти; консултантски услуги, в т.ч. проучване и разработване на бизнес стратегии, стратегически транзакции и управление; търговско представителство и посредничество; инвестиране в изграждането на възобновяеми енергийни източници; продажба на изплащане и отдаване под наем на соларни инсталации; всички допълнителни и обслужващи търговски дейности, свързани с продажба на изплащане и наем; както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

### 2.1 Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2024. Сумите в консолидирания финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия консолидиран финансов отчет.

Консолидираният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС и приложими в Република България.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на националното законодателство. Дейността на Банката се регулира от Закона за кредитните институции и Наредбите, издадени от БНБ, като БНБ осъществява надзор и контролира спазването на банковото законодателство.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет Групата използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и инвестиционните имоти, които се оценяват по справедлива стойност, земите и сградите, които се оценяват по преоценена стойност и нетекущите активи държани за продажба, които се оценяват по по-ниската от текущата им балансова стойност или справедливата им стойност, намалена с разходите за реализация. Кредитите, вземанията и финансовите активи държани до падеж се оценяват по амортизирана стойност.

Настоящият консолидиран финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Ръководството на Групата направи анализ и преценка на способността на Групата да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Групата има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на консолидирания финансов отчет.

## 2.2 Значими събития през 2024 г.

В качеството си на инвестиционен посредник Банката действа от името и за сметка на своите клиенти и съхранява финансовите инструменти на клиентите отделно от своите. Банката не управлява клиентски портфейли и не дава препоръки за покупка или продажба на финансови инструменти.

Групата е интегрирала рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения, като разглежда риска за устойчивостта като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество (ESG), което, ако настъпи, може да има съществено отрицателно въздействие върху стойността и/или възвръщаемостта на инвестициите. Към датата на финансовия отчет Банката, вкл. и в качеството си на инвестиционния посредник не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост при портфейлите.

„Тексим Банк“ АД отчита значението на екологичните въпроси и на климатичния риск. Банката се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие.

Банките като цяло могат да играят важна роля за свеждане до минимум въздействието върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като „Тексим Банк“ АД полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда и дава приоритет на рационалното потребление на природни ресурси.

Към 31.12.2024 г. Групата няма стойност за оповестяване за Допустими за таксономията икономически дейности, съгласно чл. 10 (3) на ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/2178. В следствие и в допълнение не е необходимо и оповестяване за делът на експозициите към централни правителства, централни банки и наднационални емитенти и дериватите от общата стойност на активите.

Несъмнено справянето с рисковете, произтичащи от изменението на климата и влошаването състоянието на околната среда, ще бъде сред основните предизвикателства за Групата през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която постави още по-голям акцент върху темата за климатичния риск, Групата ще работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценката на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда, както и уязвимостта на кредитния портфейл. Първа стъпка към това е събирането на информация и данни за кредитополучателите, необходима за оценката на уязвимостите на експозициите към рискове, свързани с климата и околната среда свързани с устойчивостта в секторите и сегментите, най-вече засегнати от изменението на климата. Втората стъпка е разработването на подходящи лимити за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. Очаква се Групата да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете,

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него.

Групата ще дефинира изрично рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамката си за склонност към риск, като се определят количествени и качествени индикатори с цел проследяване на изпълнението на конкретни цели.

#### Влияние на геополитическата обстановка

Изминалата година се характеризира със запазване на геополитическото напрежение в глобален аспект, като особено към последната четвърт от годината бяха дестабилизирани допълнително и други важни региони. Регионалните военни конфликти и налаганите множество санкции и ограничения неминуемо повлияха негативно на международната търговия и международния транспорт, но и създадоха предпоставки за влошаване на основните вериги на доставки за множество индустриални и потребителски стоки, както и основни суровини за промишлено производство.

#### Влияние на макроикономическата среда

През изминалите 2 години инфлацията в глобален план започна постепенно да намалява от рекордно високите стойности, констатирани през 2022 г., въпреки геополитическото напрежение, регионалните военни конфликти, и силно волатилните международни финансови и стокови пазари. Вследствие на това водещите централни банки постепенно преустановиха „затягането“ на паричната политика, като така например Федералният резерв на САЩ (ФЕД) за последен повиши основните лихвени проценти през м. юли 2023 г., а Европейската централна банка (ЕЦБ) направи последно повишение около два месеца по-късно - през септември м. г. Водещият решителен наратив и анонс от страна на централните банки беше, че основните лихви ще се запазят на тези високи нива до момента, до който не получат допълнителна статистическа информация и ясна увереност, че инфлацията трайно се доближава до целевите нива от 2%. От средата на 2024 г. станахме свидетели на първоначални понижения на основните лихвени равнища, въпреки че напоследък се оказва, че основната (core) инфлация се повлиява по-трудно от първоначалните прогнози. Не са настъпили съществени промени в приблизителните оценки на Банката, нито в моделите за очаквана кредитна загуба (ОКЗ), с изключение на изменението в рисковите параметри на модела за провизиране. Въпреки това Банката ще продължи да идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

При анализа и управлението на различните видове риск са взети предвид насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и по-конкретно тези, свързани със стрес тестването на институциите, както и процедурите и методологията за процеса на надзорен преглед и оценка и надзорните стрес тестове, управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, управлението на необслужвани и реструктурирани експозиции и др.

През 2024 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 2,560 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. основните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Балансовата стойност на активите е 690,013 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 44,902 хил. лв., или 6.96%
- Пасиви и собствен капитал – 690,013 хил. лв., от тях общо собствен капитал – 69,826 хил. лв., общо задължения – 620,187 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1,870 хил. лв., депозити на други клиенти 609,993 хил. лв., задължения по договори за лизинг 4,815 хил. лв., данъчни пасиви 1,195 хил. лв., провизии 806 хил. лв. и други пасиви 1,508 хил. лв. Общо задълженията на Групата към 31.12.2024 г. нарастват с 5,64% спрямо сумата на пасивите към

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

31.12.2023 г. Ръстът за годината е с 33,100 хил. лв.

## 2.3 Промени в МСФО счетоводни стандарти

### 2.3.1 Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2024 г.

Групата е приела следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Банката за годишния период, започващ на 1 януари 2024 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Банката:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;

Поради размера на стопанската дейност на Групата, тя не очаква да подлежи на облагане с допълнителен корпоративен данък по реда на Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб и промените в Закона за корпоративното подоходно облагане, които са в сила от 1 януари 2024 г.

### 2.3.2 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на този самостоятелен финансов отчет са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2024 г., и не са били приложени по-рано от Банката. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Групата, с изключение на оповестяванията съгласно МСФО 18. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Банката през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС;
- Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС;
- Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти (изменения на МСФО 9 и МСФО 7), в сила от 1 януари 2026 г., все още неприети от ЕС;
- МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС;
- МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още неприет от ЕС.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### 2.4 Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД и дъщерните дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД

Банката е дружеството-майка, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (дъщерно дружество). Дъщерни дружества са тези, върху които Групата упражнява контрол. Групата контролира едно предприятие когато има експозиция към, или право на променлива възвращаемост от своето участие и има връзка между власт и доходност. Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол, до датата на преустановяването му.

При загубата на контрол над дъщерно предприятие, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, и свързаните неконтролиращи участия и другите компоненти на собствения капитал. Печалбата или загубата, произлизаща от това, се признава в печалбата или загубата за периода. Запазен дял в бивше дъщерно дружество се оценява по справедлива стойност при загубата на контрол.

Неконтролиращото участие се оценява по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи към датата на придобиване. Към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. няма неконтролиращи участия в дъщерните дружества.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат в собствения капитал.

Всички придобивания се отчитат чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за печалбата или загубата и други всеобхватен доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Банката и дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Вътрешногруповите разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират при консолидацията. Нереализирани печалби от сделки с асоциирани и съвместни предприятия се елиминират срещу инвестицията до размера на дела на Групата в дружеството. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателства за обезценка.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

### 3. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

#### 3.1 Приблизителни счетоводни оценки

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

В условията на несигурна пазарна среда размерът на загубите от обезценка по дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия консолидиран финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 29.

Преценките и допусканията са свързани основно с оценка на справедливите стойности на финансовите инструменти по йерархични групи, в зависимост от методите за определяне на справедливата стойност, както е оповестено в бележка 3.15.

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Групата, които оказват най-съществено влияние върху консолидирания финансов отчет и основните източници на несигурност при използваните приблизителни оценки са описани по-долу.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

#### Определяне на бизнес модела

Класификацията и последващата оценка на финансовите активи зависи от резултатите от теста за определяне дали паричните потоци от актива са само главници и лихви и теста на бизнесмодела. Групата е определила бизнес модела на ниво, което отразява как групите финансови активи се управляват заедно за постигане на определена бизнес цел. Тази оценка включва преценки отразяващи как се оценява и измерва представянето на активите, рисковете, които влияят на представянето. Групата наблюдава финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност и тези оценявани през друг всеобхватен доход, които са отписани преди техния падеж, за да разбере причините за отписване и дали тези причини са в съответствие с бизнес модела, по който се държат тези активи. Наблюдението е част от политиката за продължаваща оценка за това дали приетият модел, продължава да бъде подходящ и съответно, ако не е подходящ да се извърши необходимата прекласификация на тези активи.

#### **Съществено нарастване на кредитния риск**

Очакваната кредитна загуба (ОКЗ) се измерва за дванадесетмесечна база за активи от Фаза 1 и на база целият живот на активите за активи от Фаза 2 и 3. Даден актив се прехвърля във фаза 2, когато неговият кредитен риск значително се е повишил от първоначалното признаване, като се вземат количествени и качествени показатели и информация.

#### **Определяне на групи със сходни кредитни характеристики**

Когато ОКЗ се определя на колективна база, финансовите инструменти се групират на база на споделени рискови характеристики, които се наблюдават на непрекъсната база, за да се гарантира, че ако се променят кредитните характеристики, ще се извърши подходящо пресегментиране на активите.

#### **Модели и допускания**

Групата използва различни модели и допускания при определяне на справедливата стойност на финансовите активи и очакваната кредитна загуба. Допускания се прилагат при определянето на най-подходящия модел от всеки тип актив, както и за определяне на допусканията използвани при съответния модел, включително по отношение на кредитния риск. Вижте бележка 29.1 за повече информация по отношение на очакваната кредитна загуба и бележка 3.15 за повече информация по отношение на определянето на справедливите стойности.

### **3.2 Значителни източници на несигурност**

#### **Информация, ориентирана към бъдещето**

При измерване на очакваните кредитни загуби Групата използва разумна и подкрепена информация за бъдещите очаквания, която е базирана на допускания за бъдещите промени на различни икономически показатели и как те взаимно си влияят. Вижте бележка 29.1 за повече информация, включително анализ на чувствителността на отчетените очакваните кредитни загуби спрямо промените в допусканията по отношение на бъдещите очаквания.

#### **Вероятност за неизпълнение**

Вероятността за неизпълнение е ключов входен елемент при определяне на очакваните кредитни загуби. Тя е оценка на вероятността за неизпълнение за определен времеви хоризонт, калкулирането ѝ включва исторически данни, предположения и очаквания за бъдещи условия. Вижте бележка 29.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на вероятността за неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

#### **Загуба при неизпълнение**

Загуба при неизпълнение е оценка на загубата в случай на неизпълнение. Тя е базирана на разликата между дължимите договорени парични потоци и тези, които заемодателят очаква да получи, като взема предвид и паричните потоци от обезпечения. Вижте бележка 29.1 за повече детайли, включително анализ на чувствителността на отчетените очаквани кредитни загуби към промените на загубата при неизпълнение в резултат на промени в икономически показатели.

#### **Оценка по справедлива стойност**

При оценката на справедливата стойност на активите на Групата се използва наблюдаема пазарна информация до степента, в която е налична. В случай, че тези изходни данни от ниво 1 не са налични Групата използва модели за оценка за определяне на справедливата стойност на финансовите си активи. Вижте бележка 3.15 за повече информация по отношение на определянето на справедлива стойност на финансовите инструменти.

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

**Провизии**

Групата е отчела провизии свързани с поети задължения и гаранции и дефинирани доходи при пенсиониране на персонала към 31.12.2024 г., както е описано в бележка 19.

**Срок на лизинговите договори**

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

Някои лизингови договори включват опции за удължаване и прекратяване. Ръководството взема предвид всички съществени фактори, които създават икономически стимули за упражняване или не на опциите за подновяване или прекратяване, за да определи надеждно срока на лизинга, за който изчислява лизинговите задължения. При наличие на промяна в обстоятелствата или съществени събития срока на лизинга се преоценява.

**3.3 Финансови инструменти**

**Признаване и отписване**

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Групата стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят. Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

**Класификация и първоначално оценяване на финансови активи**

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент, представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост от това дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Групата за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

### Последващо оценяване на финансовите активи

#### Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

#### Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Групата държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

#### Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу). В категорията финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат нетните печалби от валутна търговия.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

#### Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Групата управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на Групата за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

**Обезценка на финансовите активи**

Изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби (моделът за „очакваните кредитни загуби“).

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията за обезценка, включват:

- дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност: кредити и вземания, парични вземания, търговски и други финансови активи, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти;
- дългови инструменти оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Кредити и вземания

Признаването на кредитни загуби не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Групата разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитният риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Групата и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дискотирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания и активи по договор

Групата използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очаквания недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Групата използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби на индивидуална база и ако е приложимо, на колективна база.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Групата признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Към всяка отчетна дата Групата оценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск на инструмента и за целта се взема предвид наличната информация като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на дълговия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Групата признава за тези инструменти или за този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

**Класификация и оценяване на финансовите пасиви**

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Групата не е определила даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата. Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

**3.4 Материални запаси**

Материалните запаси включват материали и активи, придобити като обезпечение по кредити предназначени за продажба. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Групата определя разходите за материални запаси, като използва метода на конкретната идентификация на стойността на материалните запаси.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

**3.5 Оперативни сегменти**

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

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

- Банкиране на дребно – привличане на средства и кредитиране на физически лица, чрез различни канали на продажба и обслужване на клиенти; платежни услуги;
- Корпоративно и институционално банкиране – Привличане на средства и кредитиране на юридически лица – търговски дружества и бюджетни предприятия;
- Парични пазари и ликвидност: сделки с ценни книжа, споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа; сделки на междубанков пазар; валутна търговия; операции с валута и други финансови инструменти с цел обслужване на клиентите и други.

Оперативните сегменти плащат и получават лихва по активите и пасивите, които управляват, при пазарни условия чрез вътрешнотрансферни цени (FTP), като са отразени разходите за финансиране и осигуряване на ликвидност по валути и матуритети.

Делът на приходите по вътрешно трансферни цени по сегменти е както следва:

- Корпоративно и институционално банкиране: 51%;
- Банкиране на дребно: 29%;
- Парични пазари и ликвидност: 20%.

Оперативните приходи/разходи, които не са в следствие на сделки с лихвоносни активи/ пасиви се разпределят пряко по бизнес сегментите, под чието управление е конкретния актив/пасив или източник на приход/разход. Разходите за очаквани кредитни загуби, обезценки и провизии по активи се разпределят директно на сегмента, под чието управление е конкретният актив, с който е свързан конкретният разход.

Административните разходи се наблюдават общо и по видове, като се разпределят по бизнес сегментите чрез обективни критерии.

### 3.6 Задбалансови ангажменти

В процеса на дейността си Групата формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от гаранции и акредитиви. Такива финансови инструменти се отчитат в отчета за финансовото състояние при усвояване на средствата.

### 3.7 Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи включват имоти, машини и съоръжения (в т.ч. активи с право на ползване съгласно МСФО 16). Дълготрайните материални активи, с изключение на земи и сгради, се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва всички разходи по придобиване и привеждане на актива в готовност за употреба и платените мита и невъзстановими данъци.

Земите и сградите включват основно офиси на Групата. Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, на базата на оценка от независими външни оценители, намалена с последваща натрупана амортизация. Честотата на подобни преоценки е при необходимост, когато справедливата стойност на дълготрайните активи съществено се различава от тяхната балансова стойност.

Увеличенията в балансовата стойност, възникващи при преоценка, се отнасят към преоценъчния резерв в собствения капитал. Намаленията, които се нетират с предишни увеличения, се начисляват за сметка на преоценъчния резерв. Всички останали намаления се отнасят в текущата печалба или загуба.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

Амортизациите на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2024 г. и 2023 г.:

|                                                                                                                      |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Сгради                                                                                                               | 1% - 4%                                                                      |
| Машини и оборудване                                                                                                  | 20% - 30%                                                                    |
| Офис оборудване и компютри                                                                                           | 20%                                                                          |
| Транспортни средства – автомобили                                                                                    | 20%                                                                          |
| Стопански инвентар и други активи                                                                                    | 10 - 15%                                                                     |
| Активи с право на ползване                                                                                           | съобразно срока на наема                                                     |
| Имоти, машини и съоръжения, за които има правни ограничения за периода на ползване, напр. подобрения на наети сгради | съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3% |

### 3.8 Лизинг

#### Групата като лизингополучател

Групата преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Групата извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- дали Групата има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- дали Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Групата оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

#### Оценяване и признаване на лизинг от Групата като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Групата признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в консолидирания отчет за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Групата, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Групата амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Групата също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Групата оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

или диференциалния лихвен процент на Групата.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Групата е избрала да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията по лизингови договори са представени в позицията „Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по лизингови договори“.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Опциите за удължаване и прекратяване са включени в редица наеми на имоти. Те се използват за увеличаване на оперативната гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в операциите на Групата. **Групата като лизингодател**

Като лизингодател, Групата класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг. Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

### 3.9 Нематериални активи

Нематериалните активи включват инвестиции предимно в софтуерни продукти, права на ползване и лицензи. Те се отчитат по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията на нематериалните активи се изчислява и признава чрез прилагане на линейния метод на изчисляване.

Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2024 и 2023 година:

|                                                |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| Програмни продукти и други нематериални активи | 10% - 20% |
|------------------------------------------------|-----------|

### 3.10 Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти са недвижимо имущество, което Групата държи с цел реализиране на доходи от наеми или капиталови печалби. Инвестиционните имоти се отчитат по модела на справедливата стойност и разликите между балансовата и преоценената стойност се отчитат в печалбата или загубата.

### 3.11 Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Групата и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

Приходите от лихви в резултат на притежаване на финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, се отчитат като приходи от лихви от ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

За всички активи, за които Групата е извършила преценка, че не се очаква събиране на договорните парични потоци, или договорните парични потоци са носители на допълнителен риск, при който очакваните бъдещи парични потоци ще бъдат реализирани в намален размер или в по-късен момент от договорения, Групата признава лихвен доход върху нетната балансова стойност на актива.

При финансови активи, при които Групата не очаква събиране на договорните парични потоци, признатият лихвен доход, върху нетната стойност на актива, е равен на нула.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### 3.12 Приходи от такси и комисионни

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции и годишни такси по кредитите. Само таксите и комисионите, които са за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, са неделима част от ефективния лихвен процент и се признават като корекция на лихвения доход, останалите такси, в т.ч. годишните такси за обслужване на кредити, се признават текущо в приходите от такси и комисионни за периода.

#### 3.13 Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в легова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

| <u>Вид валута</u> | <u>31 декември 2024</u> | <u>31 декември 2023</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долари на САЩ     | 1.88260                 | 1.76998                 |
| Евро              | 1.95583                 | 1.95583                 |

От 1999 г. българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който са възникнали.

#### 3.14 Данъци

Групата начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за всеобхватния доход, също се отчита в отчета за всеобхватния доход, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат

директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

### 3.15 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Групата прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“. МСФО 13 осигурява единно ръководство за оценка на справедливата стойност и оповестяване на оценката на справедлива стойност. Обхватът на МСФО 13 е широк, като изискванията за оценка по справедлива стойност на МСФО 13 са приложими както на финансови инструменти, така и на нефинансови позиции, за които другите МСФО изискват или позволяват оценка по справедлива стойност и оповестяване на оценяването по справедлива стойност.

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка на основен (или най-изгоден) пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

#### 3.15.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

Някои от активите и пасивите на Групата се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Групата оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

##### Йерархия на справедлива стойност

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Някои от финансовите активи на Групата се оценяват по справедлива стойност в края на всеки отчетен период.

Следващата таблица представя анализ на финансови инструменти, които се оценяват след първоначалното им признаване по справедлива стойност, групирани по йерархично ниво на справедливата стойност.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

**3.15.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност**

|                                                                 | Периодични оценки на справедливата стойност<br>към 31 декември 2024 |                    |                    |                  |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|                                                                 | Ниво 1<br>хил. лв.                                                  | Ниво 2<br>хил. лв. | Ниво 3<br>хил. лв. | Общо<br>хил. лв. |
| Инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата: |                                                                     |                    |                    |                  |
| – капиталови ценни книжа                                        | 30,119                                                              | -                  | -                  | 30,119           |
| – дългови ценни книжа                                           | 593                                                                 | -                  | 75                 | 668              |
| – дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.               | -                                                                   | 15,562             | 2,410              | 17,972           |
| Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход: |                                                                     |                    |                    |                  |
| – дългови ценни книжа                                           | 38,698                                                              | -                  | 43,850             | 82,548           |
| – капиталови ценни книжа                                        | 7,125                                                               | -                  | 2,771              | 9,896            |
| Общо активи                                                     | <b>76,535</b>                                                       | <b>15,562</b>      | <b>49,106</b>      | <b>141,203</b>   |

|                                                                 | Периодични оценки на справедливата стойност<br>към 31 декември 2023 |                    |                    |                  |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|                                                                 | Ниво 1<br>хил. лв.                                                  | Ниво 2<br>хил. лв. | Ниво 3<br>хил. лв. | Общо<br>хил. лв. |
| Инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата: |                                                                     |                    |                    |                  |
| – капиталови ценни книжа                                        | 30,379                                                              | -                  | -                  | 30,379           |
| – дългови ценни книжа                                           | 100                                                                 | -                  | 143                | 243              |
| – дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.               | -                                                                   | 11,666             | 1,907              | 13,573           |
| Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход: |                                                                     |                    |                    |                  |
| – дългови ценни книжа                                           | 34,844                                                              | -                  | 13,304             | 48,148           |
| – капиталови ценни книжа                                        | 6,166                                                               | -                  | 1,409              | 7,575            |
| Общо активи                                                     | <b>71,489</b>                                                       | <b>11,666</b>      | <b>16,763</b>      | <b>99,918</b>    |

**Нереализирани печалби, свързани с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата:**

| 2024 г.                                                                                                    | Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови | Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС, акции, и дълг. инструменти |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Справедлива стойност през печалбата или загубата                                                           |                                                                                                                          |                                                                                                                                    |
| Активи                                                                                                     |                                                                                                                          |                                                                                                                                    |
| Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата | 1,400                                                                                                                    | 835                                                                                                                                |
| 2023 г.                                                                                                    | Активи, определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване-капиталови | Инвестиции в ценни книжа задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата-КИС                             |
| Справедлива стойност през печалбата или загубата                                                           |                                                                                                                          |                                                                                                                                    |
| Активи                                                                                                     |                                                                                                                          |                                                                                                                                    |
| Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата | 1,307                                                                                                                    | 903                                                                                                                                |

Нереализирани печалби / (загуби), свързани с финансови активи отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, държани в края на годината:

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

|                                                                                                          | 2024 г.                                                                              |                                                                                         |      | 2023 г.                                                                              |                                                                                         |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                          | Справедлива стойност<br>през друг всеобхватен доход                                  |                                                                                         | Общо | Справедлива стойност<br>през друг всеобхватен доход                                  |                                                                                         | Общо  |
|                                                                                                          | Инвестиции по<br>справедлива<br>стойност през друг<br>всеобхватен доход<br>– дългови | Инвестиции по<br>справедлива<br>стойност през друг<br>всеобхватен доход<br>– капиталови |      | Инвестиции по<br>справедлива<br>стойност през друг<br>всеобхватен доход<br>– дългови | Инвестиции по<br>справедлива<br>стойност през друг<br>всеобхватен доход<br>– капиталови |       |
|                                                                                                          |                                                                                      |                                                                                         |      |                                                                                      |                                                                                         |       |
| Активи                                                                                                   |                                                                                      |                                                                                         |      |                                                                                      |                                                                                         |       |
| Нетен приход от други<br>финансови инструменти по<br>справедлива стойност през<br>друг всеобхватен доход | 458                                                                                  | 31                                                                                      | 489  | (393)                                                                                | 7                                                                                       | (386) |

При определянето на справедливите стойности на финансови активи, категоризирани като Ниво 3, т.е. липса на активен пазар за даден финансов инструмент, същият се оценява чрез описаните по-долу оценъчни техники, които могат да бъдат използвани за определяне на цената, която пазарни участници биха получили, за да продадат един актив или биха платили, за да прехвърлят пасив при обичайна сделка между тях към съответната отчетна дата.

Техниките за оценяване се прилагат в описаната поредност (йерархия на оценяване):

1. Метод на пазарното сравнение: сравнение с цените на подобни/идентични финансови продукти
2. Модели за ценообразуване: изчисляване на цена с помощта на оценъчен модел, като се използва основно методът на дисконтираните парични потоци.

При неактивни пазари също се използват доколкото е възможно и разумно индикативни пазарни цени.

Всички използвани модели за оценка са в съответствие с общоприетите икономически методи на оценка на финансови инструменти. За финансовите инструменти с фиксирани или определяеми парични потоци се прилага по правило Методът на дисконтираните парични потоци.

Входящите пазарни данни използвани при оценъчните техники включват цени на дългови и капиталови ценни книжа, капиталови индекси, безрискови или референтни лихвени нива, кредитни спредове, валутни курсове и други фактори необходими за определяне на дисконтовите проценти. Към края на 2024 г. Справедливата стойност на дълговите инструменти, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности са оценени чрез метода на дисконтираните парични потоци, като всички такива активи са с фиксирани и определяеми парични потоци. Дисконтовите фактори се изчисляват, като към безрисковия лихвен процент се прибави допълнителния спред, определен при първоначалното предлагане на емисията или към по-късен момент, в който е отчетен голям обем на сключени сделки.

При определянето на справедливата стойност на капиталови ценни книги, държани за търгуване, класифицирани като Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности за 2024 г. са използвани методите на чиста стойност на активите и дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### 3.15.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

|                                                                     | Непериодични оценки по справедлива стойност<br>към 31 декември 2024 |          |          |                                 |                               |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------------------------|-------------------------------|
|                                                                     | Ниво 1                                                              | Ниво 2   | Ниво 3   | Общо<br>справедлива<br>стойност | Общо<br>балансова<br>стойност |
|                                                                     | хил. лв.                                                            | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв.                        | хил. лв.                      |
| <b>Финансови активи</b>                                             |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти                            | -                                                                   | -        | 271,918  | 271,918                         | 272,632                       |
| – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност        | 49,910                                                              | -        | -        | 49,910                          | 57,507                        |
| – Дългови ценни книжа                                               | 49,910                                                              | -        | 271,918  | 321,828                         | 330,139                       |
| Общо                                                                |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| <b>Финансови пасиви</b>                                             |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Депозити от банки                                                   | -                                                                   | -        | 1,870    | 1,870                           | 1,870                         |
| – Депозити на паричния пазар                                        |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Депозити от клиенти                                                 | -                                                                   | -        | 197,887  | 197,887                         | 198,425                       |
| – Срочни депозити                                                   | -                                                                   | -        | 411,567  | 411,567                         | 411,568                       |
| – Разплащателни сметки                                              | -                                                                   | -        | -        | -                               | -                             |
| Емитирани дългови ценни книжа                                       | -                                                                   | -        | 611,324  | 611,324                         | 611,863                       |
| Общо                                                                |                                                                     |          |          |                                 |                               |

Справедливата стойност на предоставените кредити и аванси е изчислена на база на пазарните лихвени равнища, основани на статистиката на БНБ.

|                                                                     | Непериодични оценки по справедлива стойност<br>към 31 декември 2023 |          |          |                                 |                               |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------------------------------|-------------------------------|
|                                                                     | Ниво 1                                                              | Ниво 2   | Ниво 3   | Общо<br>справедлива<br>стойност | Общо<br>балансова<br>стойност |
|                                                                     | хил. лв.                                                            | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв.                        | хил. лв.                      |
| <b>Финансови активи</b>                                             |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти                            | -                                                                   | -        | 233,097  | 233,097                         | 233,712                       |
| – Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност        | 47,215                                                              | -        | -        | 47,215                          | 57,648                        |
| – Дългови ценни книжа                                               | 47,215                                                              | -        | 233,097  | 280,312                         | 291,360                       |
| Общо                                                                |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| <b>Финансови пасиви</b>                                             |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Депозити от банки                                                   | -                                                                   | -        | 1,901    | 1,901                           | 1,901                         |
| – Депозити на паричния пазар                                        |                                                                     |          |          |                                 |                               |
| Депозити от клиенти                                                 | -                                                                   | -        | 150,271  | 150,271                         | 150,983                       |
| – Срочни депозити                                                   | -                                                                   | -        | 419,146  | 419,146                         | 419,147                       |
| – Разплащателни сметки                                              | -                                                                   | -        | 8,074    | 8,074                           | 8,074                         |
| Емитирани дългови ценни книжа                                       | -                                                                   | -        | 579,392  | 579,392                         | 580,105                       |
| Общо                                                                |                                                                     |          |          |                                 |                               |

#### 4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

|                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой    | 38,525            | 32,919            |
| Сметки в Централната банка | 88,549            | 151,901           |
| ОБЩО                       | 127,074           | 184,820           |

Сметките в Централната банка към 31 декември 2024 г. и 2023 г. включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 52,230 хил. лв. и 49,215 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 254 хил. лв. и 218 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

**ТЕКСИМ БАНК АД****БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

**4.1 Парични средства и парични еквиваленти в консолидирания отчет за паричните потоци**

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в консолидирания отчет за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

|                                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой                      | 38,525            | 32,919            |
| Сметки в Централната банка                   | 88,549            | 151,901           |
| Ностро сметки в местни банки                 | 10,381            | 9,141             |
| - блокирани парични средства                 | (74)              | (74)              |
| Ностро сметки в чуждестранни банки           | 5,975             | 5,459             |
| - блокирани парични средства                 | (2,566)           | (2,398)           |
| Предоставени депозити при местни банки       | 32,610            | 3,852             |
| Предоставени депозити при чуждестранни банки | -                 | 5,869             |
| Обезценка на депозити при чуждестранни банки | -                 | (3)               |
| <b>ОБЩО</b>                                  | <b>173,400</b>    | <b>206,666</b>    |

**5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА  
ИЛИ ЗАГУБАТА**

|                                                   | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Акции и дялове в местни предприятия               | 30,119            | 30,379            |
| Дялове в колективни инвестиционни схеми           | 15,562            | 11,666            |
| Акции на чуждестранни предприятия                 | 2,410             | 1,907             |
| Облигации, издадени от български емитенти         | 75                | 243               |
| Държавни ценни книжа на българското правителство  | 301               | -                 |
| Държавни ценни книжа на чуждестранни правителства | 292               | -                 |
| <b>ОБЩО</b>                                       | <b>48,759</b>     | <b>44,195</b>     |

**6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ  
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

|                                                                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход    | 82,548            | 48,148            |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 9,896             | 7,575             |
| <b>ОБЩО</b>                                                                | <b>92,444</b>     | <b>55,723</b>     |

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Следващата таблица представя движението през периода:

|                                                                                                                       | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 януари                                                                                                              | 55,723            | 39,073            |
| Придобити                                                                                                             | 77,946            | 31,989            |
| Продадени                                                                                                             | (30,278)          | (11,348)          |
| Получени плащания по лихви и главници                                                                                 | (14,656)          | (6,491)           |
| Изменение на преоценъчния резерв                                                                                      | 875               | 1,058             |
| Обезценка за кредитни загуби                                                                                          | (87)              | 102               |
| Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход             | (253)             | (156)             |
| Нетни печалби/(загуби) от преоценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход            | 313               | 2                 |
| Увеличение на неразпределена печалба от минали години от преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти | 5                 | -                 |
| Нетен лихвен доход                                                                                                    | 2,856             | 1,495             |
| Други намаления                                                                                                       | -                 | (1)               |
| 31 декември                                                                                                           | 92,444            | 55,723            |

6.1 Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

|                                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Облигации, издадени от български емитенти    | 68,924            | 42,385            |
| Български държавни ценни книжа               | 6,057             | 5,763             |
| Облигации, издадени от чуждестранни емитенти | 7,567             | -                 |
| ОБЩО                                         | 82,548            | 48,148            |

Към 31 декември 2024 г. български държавни ценни книжа, класифицирани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход не са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства . (31.12.2023 г.: 2,999 хил. лв.).

Към 31 декември 2024 г. средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 0,52% (2023: 0,52%).

6.2 Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Таблицата по-долу показва тези инвестиции, както и приходите от дивиденди, признати от тези инвестиции.

| 2024 г.                                                                         | 31.12.2024 | Признат<br>приход от<br>дивиденди<br>2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|
| Акции и дялове на местни предприятия                                            | 9,425      | 8                                         |
| Акции и дялове на чуждестранни предприятия                                      | 471        | -                                         |
| Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 9,896      | 8                                         |

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| 2023 г.                                                                            | Справедлива<br>стойност<br>31.12.2023 | Признат<br>приход от<br>дивиденди<br>2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|
| Акции и дялове на местни предприятия                                               | 7,018                                 | 7                                         |
| Акции и дялове на чуждестранни предприятия                                         | 557                                   | -                                         |
| Общо капиталови инструменти по справедлива стойност<br>през друг всеобхватен доход | 7,575                                 | 7                                         |

## 7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ, НЕТНО

|                                          | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Кредити и вземания от клиенти, нетно     | 222,265           | 189,387           |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 48,966            | 24,318            |
| ОБЩО                                     | 271,231           | 213,705           |

### 7.1 Кредити и вземания от клиенти

#### Анализ по видове клиенти

|                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Частни фирми                 | 98,912            | 99,146            |
| Бюджет                       | 328               | 427               |
| Домакинства и физически лица | 69,624            | 56,921            |
| Финансови предприятия        | 54,834            | 34,359            |
| Обезценка за несъбираемост   | (1,433)           | (1,466)           |
| ОБЩО                         | 222,265           | 189,387           |

#### Анализ по отрасли

|                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Физически лица             | 69,624            | 56,921            |
| Промисленост               | 12,038            | 15,254            |
| Услуги и други             | 41,298            | 44,157            |
| Търговия                   | 38,227            | 26,111            |
| Бюджет                     | 328               | 427               |
| Строителство               | 5,517             | 5,577             |
| Транспорт                  | 22,766            | 22,766            |
| Селско стопанство          | 436               | 1,586             |
| Финанси                    | 33,464            | 18,054            |
| Обезценка за несъбираемост | (1,433)           | (1,466)           |
| ОБЩО                       | 222,265           | 189,387           |

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева, разрешени през годините, приключващи на 31 декември 2024 г. и 2023 г., съответно са около 4,53% и 4,36%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2024 г. и 2023 г., съответно са около 4,35% и 3,43%.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### 7.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

|                                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| В лева                                       |                   |                   |
| Предоставени депозити при местни банки       | 20,002            | 693               |
| Ностро сметки в местни банки                 | 936               | 306               |
|                                              | <u>20,938</u>     | <u>999</u>        |
| В чуждестранна валута                        |                   |                   |
| Предоставени депозити при местни банки       | 12 608            | 3,546             |
| Предоставени депозити при чуждестранни банки | -                 | 5,869             |
| Ностро сметки в чуждестранни банки           | 5 975             | 5,459             |
| Ностро сметки в местни банки                 | 9 445             | 8,448             |
|                                              | <u>28 028</u>     | <u>23,322</u>     |
| Обезценка на депозити при чуждестранни банки | -                 | (3)               |
| Вземания в чуждестранна валута, нетно        | <u>48,966</u>     | <u>23,319</u>     |

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за двете години, приключващи на 31 декември 2024 е 3,620 % г.(2023 г.: 3,04%).

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2024 г. и 2023 г. са включени съответно 485 хил. лв. Блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 200 хил. лв. В полза на Visa при J.P.Morgan Chase Bank (2023: съответно 436 хил. лв. и 193 хил. лв.).

Към 31 декември 2024 г. по ностро сметки са блокирани средства на стойност 1,955 хил. лв. , като от тях 74 хил. лв. са в полза на Централна Кооперативна Банка АД по издадени банкови гаранции, и 1,881 хил. лв. За обезпечение по открит акредитив при UNICREDIT S.P.A. MILANO (2023: 1, 842 хил. лв. блокирана сума в полза на Централна Кооперативна Банка АД за издадени банкови гаранции и за обезпечение по открит акредитив).

Към 31 декември 2024 има предоставени срочни депозити в щатски долари и левове на Уникредит Булбанк АД в размер съответно на 20,001 хил. лв. и 2,825 хил. лв. Предоставен е и срочен депозит в евро на Българска банка за развитие ЕАД в размер на 9,783 хил. лв.

#### 8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

|                                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Вземания от частни нефинансови предприятия | 31,893            | 27,994            |
| Вземания от финансови предприятия          | 18,474            | 16,334            |
|                                            | <u>50,367</u>     | <u>44,328</u>     |

#### 9. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

|                                                  | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Държавни ценни книжа на българското правителство | 57,507            | 57,648            |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2019 г., 2022 г. и 2023 г. Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложили като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2024 г., е 35,398 хил. лв. (2023: 57,648 хил. лв.).

**10. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ**

|                                                      | Общо   | Земя и сгради | Офис оборудване | Транспортни средства | Стопански инвентар | Разходи за придобиване на ДМА | Други материални активи | Програмни продукти и други нематериални активи |
|------------------------------------------------------|--------|---------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Отчетна стойност</b>                              |        |               |                 |                      |                    |                               |                         |                                                |
| 1 януари 2023                                        | 38,547 | 19,771        | 5,051           | 1,675                | 3,199              | 180                           | 3,640                   | 5,031                                          |
| Придобити                                            | 5,244  | 4,169         | -               | -                    | -                  | 520                           | -                       | 555                                            |
| Отписани                                             | (815)  | (765)         | (39)            | -                    | (11)               | -                             | -                       | -                                              |
| Трансфери                                            | -      | -             | 263             | 222                  | 27                 | (508)                         | -                       | (4)                                            |
| Преоценка                                            | 292    | 292           | -               | -                    | -                  | -                             | -                       | -                                              |
| 31 декември 2023                                     | 43,268 | 23,467        | 5,275           | 1,897                | 3,215              | 192                           | 3,640                   | 5,582                                          |
| Придобити                                            | 3,067  | 1,575         | -               | -                    | -                  | 839                           | -                       | 653                                            |
| Отписани                                             | (518)  | (480)         | (9)             | (17)                 | (12)               | -                             | -                       | -                                              |
| Трансфери                                            | -      | 86            | 473             | 302                  | 119                | (980)                         | -                       | -                                              |
| Преоценка                                            | 508    | 508           | -               | -                    | -                  | -                             | -                       | -                                              |
| Прехвърлени от инвестиционни имоти                   | 4,738  | 4,738         | -               | -                    | -                  | -                             | -                       | -                                              |
| Прехвърлени към инвестиционни имоти                  | (971)  | (971)         | -               | -                    | -                  | -                             | -                       | -                                              |
| 31 декември 2024                                     | 50,092 | 28,923        | 5,739           | 2,182                | 3,322              | 51                            | 3,640                   | 6,235                                          |
| <b>Натрупа на амортизация</b>                        |        |               |                 |                      |                    |                               |                         |                                                |
| 1 януари 2023                                        | 16,751 | 4,547         | 3,888           | 1,304                | 1,808              | -                             | 2,014                   | 3,190                                          |
| Начислена за годината                                | 3,794  | 2,090         | 521             | 196                  | 251                | -                             | 393                     | 343                                            |
| Амортизация на отписаните                            | (402)  | (357)         | (35)            | -                    | (10)               | -                             | -                       | -                                              |
| 31 декември 2023                                     | 20,143 | 6,280         | 4,374           | 1,500                | 2,049              | -                             | 2,407                   | 3,533                                          |
| Начислена за годината                                | 3,744  | 2,205         | 408             | 188                  | 249                | -                             | 331                     | 363                                            |
| Амортизация на отписаните                            | (497)  | (466)         | (9)             | (17)                 | (5)                | -                             | -                       | -                                              |
| Амортизация на прехвърлените към инвестиционни имоти | (2)    | (2)           | -               | -                    | -                  | -                             | -                       | -                                              |
| 31 декември 2024                                     | 23,388 | 8,017         | 4,773           | 1,671                | 2,293              | -                             | 2,738                   | 3,896                                          |
| <b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2023</b> | 23,125 | 17,187        | 901             | 397                  | 1,166              | 192                           | 1,233                   | 2,049                                          |
| <b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2024</b> | 26,704 | 20,906        | 966             | 511                  | 1,029              | 51                            | 902                     | 2,339                                          |

**Загуба / печалба от продажба на имоти, машини и съоръжения**

|                                                   | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Продажна стойност                                 | 52                | 6                 |
| Отписана балансова стойност                       | (19)              | (5)               |
| Печалба от продажба на Имоти, машини и съоръжения | 33                | 1                 |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Активите с право на ползване са включени в нетната балансова стойност на имоти, машини и съоръжения както следва:

|                                            | Сгради | Автомобили | Общо активи с право на ползване |
|--------------------------------------------|--------|------------|---------------------------------|
| Брутна балансова стойност                  |        |            |                                 |
| Салдо към 1 януари 2024 г.                 | 11,791 | 247        | 12,038                          |
| Новопридобити активи                       | 1,573  | -          | 1,573                           |
| Отписани активи                            | (152)  | -          | (152)                           |
| Салдо към 31 декември 2024 г.              | 13,212 | 247        | 13,459                          |
| Амортизация и обезценка                    |        |            |                                 |
| Салдо към 1 януари 2024 г.                 | 6,180  | 207        | 6,387                           |
| Амортизация на отписани                    | (152)  | -          | (152)                           |
| Амортизация                                | 1,870  | 38         | 1,908                           |
| Салдо към 31 декември 2024 г.              | 7,898  | 245        | 8,143                           |
| Балансова стойност към 31 декември 2024 г. | 5,314  | 2          | 5,316                           |
|                                            | Сгради | Автомобили | Общо активи с право на ползване |
| Брутна балансова стойност                  |        |            |                                 |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                 | 8,096  | 247        | 8,343                           |
| Новопридобити активи                       | 4,169  | -          | 4,169                           |
| Отписани активи                            | (474)  | -          | (474)                           |
| Салдо към 31 декември 2023 г.              | 11,791 | 247        | 12,038                          |
| Амортизация и обезценка                    |        |            |                                 |
| Салдо към 1 януари 2023 г.                 | 4,450  | 158        | 4,608                           |
| Амортизация на отписани                    | (65)   | -          | (65)                            |
| Амортизация                                | 1,795  | 49         | 1,844                           |
| Салдо към 31 декември 2023 г.              | 6,180  | 207        | 6,387                           |
| Балансова стойност към 31 декември 2023 г. | 5,611  | 40         | 5,651                           |

В йерархията на справедливите стойности земите и сградите са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности.

| Техника за оценяване       | Значими ненаблюдаеми входящи данни                                                                                                                                                       | Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Пазарен подход             | 1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или борсови цени на подобни активи на активен пазар                                                                           | Справедливата стойност ще се промени, ако:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Метод на пазарните аналози | корекция за липса на информация за сключени сделки от 5% до 20%<br>2. Корекции на аналози, като коефициенти за: технически параметри от 15% до 25%<br><br>текущо състояние от 10% до 15% | се използват по-голям или по-малък брой аналози;<br><br>се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски;<br>Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти. |

През 2024 г. и 2023 г. е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Групата като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 11. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

|                                          | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Баланс на 1 януари                       | 12,840            | 12,920            |
| Придобиване                              | 974               | 1                 |
| Продажба                                 | (2,593)           | (254)             |
| Трансфери от имоти, машини и съоръжения  | 971               | -                 |
| Трансфери към имоти, машини и съоръжения | (4,738)           | -                 |
| Промяна в справедливата стойност         | 235               | 173               |
| Баланс към 31 декември                   | 7,689             | 12,840            |

Печалбата от продажба на инвестиционни имоти е формирана, както следва:

|                                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Продажна стойност                          | 2,814             | 278               |
| Отписана балансова стойност                | (2,593)           | (254)             |
| Печалба от продажба на инвестиционни имоти | 221               | 24                |

Справедливата стойност на инвестиционните имоти на Групата е определена на базата на доклади на независим лицензиран оценител, който притежава призната и подходяща професионална квалификация и който има скорошен опит. В йерархията на справедливите стойности инвестиционните имоти са класифицирани в ниво 3 с използване на оценителски техники за определяне на справедливите стойности, както са оповестени за земи и сгради (бележка 10).

|                        | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Земи                   | 785               | 5,517             |
| Търговски сгради       | 1,619             | 3,033             |
| Административни сгради | 4,042             | 3,818             |
| Производствени сгради  | 1,243             | 472               |
|                        | 7,689             | 12,840            |

През 2024 г. и 2023 г. Групата е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно на 103 хил. лв. и 94 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2024 г. и 2023 г. разходите за данъци, ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 131 хил. лв. и 107 хил. лв.

## 12. РЕПУТАЦИЯ

През декември 2011 г. „Тексим Банк“ АД придобива 100% от капитала на УД „Болкан Капитал Мениджмънт“ АД, с което получава контролно участие в капитала на дъщерното дружество. Стойността на придобиване в размер на 450 хил. лв. е платена изцяло с парични средства. Придобитите нетни активи са в размер на 408 хил. лв. В резултат на придобиването е призната репутация в размер на 42 хил. лв.

През февруари 2012 г. Наименованието на дъщерното дружество се променя на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Групата е извършила преглед за обезценка на репутацията, придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

**13. ДРУГИ АКТИВИ**

|                                                       | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Разчети свързани с преводи за изпълнение              | 3,653             | 1,168             |
| Други парични средства                                | 2,379             | 1,132             |
| Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити | 606               | 424               |
| Предплатени разходи                                   | 406               | 416               |
| Авансови плащания                                     | 320               | 246               |
| Вземания по такси от клиенти                          | 193               | 767               |
| Материали                                             | 104               | 59                |
| Други активи                                          | 535               | 4,473             |
| <b>ОБЩО</b>                                           | <b>8,196</b>      | <b>8,685</b>      |

Активи (с изключение на недвижими имоти), които са предназначени за продажба, но реализацията им не е била осъществена в едногодишен срок, се отчитат като материални запаси в съответствие с МСС 2 и се представят като други активи.

**14. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

|                                 | Към 31 декември 2024 |                             |                | Към 31 декември 2023 |                             |                |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------|
|                                 | Лева                 | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо           | Лева                 | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо           |
| <b>РЕЗИДЕНТИ</b>                | <b>408,956</b>       | <b>196,381</b>              | <b>605,337</b> | <b>395,005</b>       | <b>161,387</b>              | <b>556,392</b> |
| Бюджет                          | 16,691               | 215                         | 16,906         | 23,843               | 186                         | 24,029         |
| Финанси                         | 74,993               | 8,458                       | 83,451         | 29,583               | 7,593                       | 37,176         |
| Домакинства и<br>физически лица | 155,821              | 103,077                     | 258,898        | 136,921              | 91,699                      | 228,620        |
| Услуги                          | 74,653               | 42,183                      | 116,836        | 57,840               | 22,399                      | 80,239         |
| Промисленост                    | 12,529               | 8,256                       | 20,785         | 9,511                | 2,726                       | 12,237         |
| Търговия                        | 41,220               | 22,336                      | 63,556         | 38,872               | 26,580                      | 65,452         |
| Транспорт                       | 7,902                | 7,798                       | 15,700         | 5,567                | 8,040                       | 13,607         |
| Строителство                    | 20,651               | 2,934                       | 23,585         | 87,883               | 1,221                       | 89,104         |
| Селско стопанство               | 4,496                | 1,124                       | 5,620          | 4,985                | 943                         | 5,928          |
| <b>НЕРЕЗИДЕНТИ</b>              | <b>1,027</b>         | <b>3,629</b>                | <b>4,656</b>   | <b>771</b>           | <b>11,064</b>               | <b>11,835</b>  |
|                                 | <b>409,983</b>       | <b>200,010</b>              | <b>609,993</b> | <b>395,776</b>       | <b>172,451</b>              | <b>568,227</b> |

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., са както следва:

|                    | Лева  | Долари на САЩ | Евро  |
|--------------------|-------|---------------|-------|
| Безсрочни депозити | 0.06% | 0.00%         | 0.00% |
| Срочни депозити    | 0.46% | 0.03%         | 0.40% |
| Спестовни влогове  | 0.02% | 0.02%         | 0.06% |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2023 г., са както следва:

|                    | Лева | Долари на САЩ | Евро |
|--------------------|------|---------------|------|
| Безсрочни депозити | 0.04 | 0.00          | 0.00 |
| Срочни депозити    | 0.11 | 0.02          | 0.08 |
| Спестовни влогове  | 0.02 | 0.02          | 0.05 |

## 15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

Групата наема офис сгради и автомобили. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в консолидирания отчет за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Групата) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Групата класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти, машини и съоръжения (вижте пояснение 10).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от наемателя, освен ако Групата има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2024 г. са както следва:

|                         | Дължими минимални лизингови плащания |          |          |          |          |          | Общо     |
|-------------------------|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                         | До 1                                 | 1-2      | 2-3      | 3-4      | 4-5      | След 5   |          |
|                         | година                               | години   | години   | години   | години   | години   |          |
|                         | хил. лв.                             | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. |
| 31 декември 2024 г.     |                                      |          |          |          |          |          |          |
| Лизингови плащания      | 1,745                                | 1,667    | 1,507    | 99       | 24       | -        | 5,042    |
| Финансови разходи       | (121)                                | (73)     | (29)     | (3)      | (1)      | -        | (227)    |
| Нетна настояща стойност | 1,624                                | 1,594    | 1,478    | 96       | 23       | -        | 4,815    |

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2023 г. са както следва:

|                         | Дължими минимални лизингови плащания |          |          |          |          |          | Общо     |
|-------------------------|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                         | До 1                                 | 1-2      | 2-3      | 3-4      | 4-5      | След 5   |          |
|                         | година                               | години   | години   | години   | години   | години   |          |
|                         | хил. лв.                             | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. | хил. лв. |
| 31 декември 2023 г.     |                                      |          |          |          |          |          |          |
| Лизингови плащания      | 1,760                                | 1,638    | 1,562    | 242      | 73       | -        | 5,275    |
| Финансови разходи       | (136)                                | (87)     | (42)     | (11)     | (1)      | -        | (277)    |
| Нетна настояща стойност | 1,624                                | 1,551    | 1,520    | 231      | 72       | -        | 4,998    |

Групата е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите за 2024 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са в размер на 96 хил. лв. (2023: 86 хил. лв.)

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината,

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

приключваща на 31 декември 2024 г. са 181 хил. лв. (2023: 153 хил. лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2024 г. е 1,870 хил. лв.

През 2024 г. в резултат на Covid-19 Групата е получила отстъпки от наемни вноски на обща стойност от 26 хил. лв., които са представени в „Други приходи“, защото Банката е приложила измененията в МСФО 16, касаещи намаления на наемите, свързани с Covid-19.

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в пояснение 10.

## **16. ЕМИТИРАНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА**

През 2020 г. Банката емитира 22,000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална стойност от 1,000 лв., с общ размер от 22,000,000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2,2%). С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22,000 хил. лв.

През 2024 г. Банката е изплатила лихви по облигационния заем в размер на 88 хил. лв. (2023 г: 374 хил. лв.)

Банката предоставя на всеки облигационер правото да замени (да конвертира), всички или част от притежаваните от него облигации в акции („право на конвертиране“), като срещу конвертираните облигации притежаващият ги облигационер получава брой акции, равен на частното на:

(а) съвкупната номинална стойност на конвертираните облигации (1 000 лева по броя облигации, заявени за конвертиране), разделена на

(б) актуалната конверсионна цена (началната конверсионна цена е определена на 2,50 лв. И не е променяна до момента)

Период на конвертиране: Тексим Банк АД се задължава да предприеме необходимите действия за конвертиране веднъж на всеки три месеца докато са налице облигации в обръщение, в края на всеки тримесечен период, при условие, че не по-късно от 30 (тридесет) дни преди изтичането на съответния тримесечен период са подадени уведомления за конвертиране от облигационери. Общият размер на подадените за конвертиране облигации не може да бъде по-малък от 5% от текущия размер на номинала на облигационния заем.

Информация за датите, на които изтичат тримесечните периоди и датите, на които най-късно може да бъде подадено уведомление за конвертиране е публикувана на интернет страницата на банката.

През 2024 г. е конвертиран общо облигационен дълг в размер на 8 млн. лв., като е увеличен акционерният капитал с 3,200 хил. лв. и премийните резерви с 4,800 хил. лв. (2023 г: конвертиран общо облигационен дълг в размер на 14 млн. лв., като е увеличен акционерният капитал с 5,600 хил. лв. и премийните резерви с 8,400 хил. лв.)

### **Конвертиран облигационен дълг през месец август 2024 г.**

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 15.08.2024 г.

На 23.08.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20240823130130 е вписано увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД. Промените в увеличението на

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение в Устава на Банката са приети с решения са приети с решения на Управителния съвет /протокол № 40/16.07.2024 г./ и на Надзорния съвет /протокол № 40/16.07.2024 г./ на „Тексим Банк“ АД.

На 27.08.2024 г. е извършена регистрацията в „Централен депозитар“ във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ е издадена книга на акционерите с увеличения капитал.

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 624 - Е/03.09.2024 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 3,200,000 броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, издадена от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921.

Към 30.09.2024 г. Банката е отразила счетоводно конвертирането – намаление на облигациите с 8 млн. лв. и увеличение на акционерен капитал с 3,2 млн. лв., както и увеличение на премийните резерви с 4,8 млн. лв. В резултат на конвертиране на 8,000 бр. облигации с обща номинална стойност 8,000,000 лв. облигационната емисия (ISIN BG2100007207) се намалява до 0 бр. облигации с общ размер от 0 лв. и е отписана.

#### Конвертиран облигационен дълг през месец януари 2023 г.

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 20.01.2023 г.

На 26.01.2023 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20230126180013 е вписано изменение в Устава /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД. Промените в увеличението на капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение в Устава на Банката са приети с решения на Управителния съвет /протокол № 62/30.12.2022 г./ и на Надзорния съвет /протокол № 62/30.12.2022 г./ на „Тексим Банк“ АД.

На 27.01.2023 г. е извършена регистрацията в „Централен депозитар“ във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ е издадена книга на акционерите с увеличения капитал.

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 177 - Е/07.02.2023 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 2 000 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, издадена от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921.

Към 31.01.2023 г. Банката е отразила счетоводно конвертирането – намаление на облигациите с 5 млн. лв. и увеличение на акционерен капитал с 2 млн. лв., както и увеличение на премийните резерви с 3 млн. лв.

#### Конвертиран облигационен дълг през септември 2023 г.

Изменението в Устава на „Тексим Банк“ АД е одобрено от БНБ на 31.08.2023 г.

На 11.09.2023 г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, под номер 20230911091419 е вписано увеличението на капитала и е обявен измененият Устав /промяна в чл. 8, ал. 1/ на „Тексим Банк“ АД.

На 12.09.2023 г. е извършена регистрацията в „Централен депозитар“ във връзка с увеличението на капитала, за което има издаден Акт за регистрация. От „Централен депозитар“ е издадена книга на акционерите с увеличения капитал.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Комисията за финансов надзор, със свое решение № 871 - Е/19.09.2023 г. вписва в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН емисия в размер на 3 600 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, издадена от „Тексим Банк“ АД с ISIN: BG1100001921.

Към 30.09.2023 г. Банката е отразила счетоводно конвертирането – намаление на облигациите с 9 млн. лв. и увеличение на акционерен капитал с 3,6 млн. лв., както и увеличение на премийните резерви с 5,4 млн. лв.

## 17. ДАНЪЦИ

### 17.1 Данъчни пасиви

|                                     | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Текущи данъци съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ | 285               | 34                |
| Отсрочени данъчни пасиви            | 913               | 1,144             |
| Общо данъчни пасиви                 | 1,198             | 1,178             |

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и могат да бъдат представени като следва:

| Отсрочени данъчни пасиви (активи)          | 01 януари<br>2024г.. | Признати в<br>другия<br>всеобхватен<br>доход | Признати в<br>печалбата<br>или<br>загубата | 31 декември<br>2024 г. |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
|                                            | хил. лв.             | хил. лв.                                     | хил. лв.                                   | хил. лв.               |
| <b>Нетекущи активи</b>                     |                      |                                              |                                            |                        |
| Имоти, машини и съоръжения                 | 597                  | 21                                           | 57                                         | 675                    |
| Активи с право на ползване                 | 564                  | -                                            | (33)                                       | 531                    |
| Инвестиционни имоти                        | 547                  | 30                                           | (301)                                      | 276                    |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                     |                      |                                              |                                            |                        |
| Пенсионни и други задължения към персонала | (65)                 | (11)                                         | (12)                                       | (88)                   |
| Задължения по лизингови договори           | (499)                | -                                            | 18                                         | (481)                  |
|                                            | <b>1,144</b>         | <b>40</b>                                    | <b>(271)</b>                               | <b>913</b>             |
| Отсрочени данъчни активи                   | (564)                |                                              |                                            | (569)                  |
| Отсрочени данъчни пасиви                   | 1,708                |                                              |                                            | 1,482                  |
| Признати като:                             |                      |                                              |                                            |                        |
| <b>Нетно отсрочени данъчни пасиви</b>      | <b>1,144</b>         |                                              |                                            | <b>913</b>             |

Отсрочените данъци за сравнителния период 2023 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| Отсрочени данъчни пасиви<br>(активи)          | 31 декември<br>2022 г. | Признати в<br>собствения<br>капитал | Признати в<br>другия<br>всеобхватен<br>доход | Признати в<br>печалбата<br>или<br>загубата | 31 декември<br>2023 г. |
|-----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|
|                                               | хил. лв.               |                                     | хил. лв.                                     | хил. лв.                                   | хил. лв.               |
| <b>Нетекущи активи</b>                        |                        |                                     |                                              |                                            |                        |
| Имоти, машини и съоръжения                    | 568                    | -                                   | 29                                           | -                                          | 597                    |
| Активи с право на ползване                    | -                      | 372                                 | -                                            | 192                                        | 564                    |
| Инвестиционни имоти                           | 499                    | -                                   | -                                            | 48                                         | 547                    |
| <b>Нетекущи пасиви</b>                        |                        |                                     |                                              |                                            |                        |
| Пенсионни и други задължения<br>към персонала | (37)                   | -                                   | (19)                                         | (9)                                        | (65)                   |
| Задължения по лизингови<br>договори           | -                      | (292)                               | -                                            | (207)                                      | (499)                  |
|                                               | <b>1,030</b>           | <b>80</b>                           | <b>10</b>                                    | <b>24</b>                                  | <b>1,144</b>           |
| Отсрочени данъчни активи                      | (37)                   |                                     |                                              |                                            | (564)                  |
| Отсрочени данъчни пасиви                      | 1,067                  |                                     |                                              |                                            | 1,708                  |
| Признати като:                                |                        |                                     |                                              |                                            |                        |
| <b>Нетно отсрочени данъчни<br/>пасиви</b>     | <b>1,030</b>           |                                     |                                              |                                            | <b>1,144</b>           |

## 17.2 Разход за данък върху печалбата

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2023 г. и 2022 г.. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

|                                                                                    | Годината,<br>приключваща<br>на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща<br>на<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Печалба преди данъци                                                               | 2,532                                        | 2,432                                        |
| Данъци по приложими данъчни ставки                                                 | (253)                                        | (243)                                        |
| Данъчен ефект от увеличения(намаления) на финансовия резултат                      | (330)                                        | (54)                                         |
| Ефект от данъчни загуби за пренасяне                                               | 340                                          | 270                                          |
| Текущ разход за данък върху дохода                                                 | (243)                                        | (27)                                         |
| Данъчен ефект, свързан с възникването или промяната на отсрочени<br>данъчни активи | 271                                          | (24)                                         |
| <b>ПРИХОДИ ОТ /(РАЗХОДИ ЗА) ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>                              | <b>28</b>                                    | <b>(51)</b>                                  |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### 18. ДРУГИ ПАСИВИ

|                                                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Търговски задължения                                       | 356               | 361               |
| Банкови преводи в изпълнение                               | 285               | 1,097             |
| Задължения към осигурители                                 | 280               | 196               |
| Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала | 137               | 143               |
| Други задължения                                           | 447               | 322               |
| ОБЩО                                                       | 1,505             | 2,119             |

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2024 г. и 2023 г., с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2025 г. и 2024 г.

#### 19. ПРОВИЗИИ

|                                                         | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Начално салдо на провизиите                             | 590               | 335               |
| Начислени провизии за поети задължения и гаранции       | 376               | 151               |
| Рейнтегрирани провизиите за поети задължения и гаранции | (343)             | (142)             |
| Начислени провизии за пенсиониране на персонала         | 198               | 263               |
| Платени суми за пенсиониране                            | (15)              | (17)              |
|                                                         | 806               | 590               |

Ръководството на Групата е направило преглед на правните и конструктивни задължения, за които има вероятност да произтекат изходящи парични потоци и е преценило, че не са налице основания за признаване на провизия по неуредено съдебно дело към 31.12.2024 г. (31.12.2023 г.: 0 хил. лв.).

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Провизиите се начисляват на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез прилагането на кредитния метод на прогнозираните единици съгласно МСС 19. Сегашната стойност на бъдещите задължения за изплащане на дефинирани доходи към 31.12.2024 г. възлиза на 713 хил. лв. Основните допускания, използвани при изчисленията са ръст на увеличение на заплатите 1% и 0.80% на текучество на персонала. За дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци е използвана крива на доходността за ДЦК в лева, съгласно която лихвените проценти са в диапазона 1.9% - 3.1%.

Промените в провизиите за обезщетения при пенсиониране съгласно Кодекса на труда през годината са представени, както следва:

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

|                                                          | Към<br>31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|
| Настояща стойност на задължението на 1 януари            | 530               |
| Разходи за лихви                                         | 12                |
| Разходи за текущ стаж                                    | 7                 |
| Разходи за минал стаж                                    | 73                |
| Изплатени обезщетения                                    | (15)              |
| Актюерска загуба                                         | 106               |
| Настояща стойност на задължението на 31 декември, в т.ч. | 713               |

## 20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

### 20.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Банката се състои от 36,795,036 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Банката.

|                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                              | Брой акции        | Брой акции        |
| Регистриран капитал          |                   |                   |
| Начално салдо                | 33,595,036        | 27,995,036        |
| Увеличение през м. януари    | -                 | 2,000,000         |
| Увеличение през м. септември | 3,200,000         | 3,600,000         |
| Крайно салдо                 | 36,795,036        | 33,595,036        |

Акционери, които притежават към 31.12.2024 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

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

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

### 20.2 Резерви

Резервите включват законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

|                                  | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Премийни резерви                 | 13,200            | 8,400             |
| Законови резерви (Фонд Резервен) | 5,294             | 3,039             |
| Преоценъчни резерви              | 10,489            | 9,271             |
| Други резерви                    | 132               | 132               |

Фонд Резервен се формира от разпределение на част от печалбите на Банката в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Преоценъчните резерви включват преоценки на:

- имоти, машини и съоръжения
- финансовите активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и
- планове с дефинирани доходи.

|                                                                                                      | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения                                                     | 10,314            | 9,876             |
| Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 489               | (386)             |
| Резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи                                                   | (314)             | (219)             |
| Преоценъчни резерви общо                                                                             | 10,489            | 9,271             |

Измененията на преоценъчния резерв на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е, както следва:

|                                                                                                                                                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Салдо към 1 януари                                                                                                                                           | (386)             | (1,444)           |
| Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход                               | 576               | 1,172             |
| Нетна стойност прекласифицирана в печалбата или загубата при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | (312)             | (2)               |
| Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход                            | 613               | (112)             |
| Нетна стойност прекласифицирана в неразпределена печалба от минали години от рекласифицирани капиталови инструменти                                          | (2)               | -                 |
| Салдо към 31 декември                                                                                                                                        | 489               | (386)             |

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

### 21.1 Приходи от лихви

|                                                                                      | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Операции в лева                                                                      | 14,468                                    | 13,174                                    |
| Лихви от финансови активи, държани за търгуване                                      | 2                                         | 5                                         |
| Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 1,644                                     | 802                                       |
| Лихви от кредити и вземания                                                          | 9,228                                     | 9,462                                     |
| Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа     | 3,362                                     | 2,605                                     |
| Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност                              | 232                                       | 300                                       |
| Операции в чуждестранна валута                                                       | 3,802                                     | 3,356                                     |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване                                       | 4                                         | 4                                         |
| Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 1,316                                     | 773                                       |
| Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност                              | 155                                       | 191                                       |
| Лихви от кредити и вземания                                                          | 2,327                                     | 2,388                                     |
| Лихви по други пасиви                                                                |                                           |                                           |
| ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ                                                                | 18,270                                    | 16,530                                    |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

**21.2 Разходи за лихви**

|                                                                               | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Операции в лева                                                               | (912)                                     | (753)                                     |
| Лихви по депозити от кредитни институции                                      | (16)                                      | -                                         |
| Лихви по депозити от други, различни от кредитни институции                   | (512)                                     | (140)                                     |
| Лихви по емитирани дългови ценни книжа                                        | (15)                                      | (288)                                     |
| Лихви по лизингови договори                                                   | (181)                                     | (153)                                     |
| Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | (39)                                      | (25)                                      |
| Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност                       | (137)                                     | (136)                                     |
| Лихви по други пасиви                                                         | (12)                                      | (11)                                      |
| Операции в чуждестранна валута                                                | (330)                                     | (121)                                     |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции                      | (264)                                     | (64)                                      |
| Лихви по депозити от кредитни институции                                      | -                                         | (2)                                       |
| Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | (66)                                      | (55)                                      |
| <b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>                                                  | <b>(1,242)</b>                            | <b>(874)</b>                              |

**22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО**

|                                            | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от такси и комисиони               | 6,558                                     | 5,924                                     |
| В лева                                     | 5,463                                     | 5,082                                     |
| Обслужване на кредити                      | 209                                       | 239                                       |
| Задбалансови ангажименти                   | 200                                       | 120                                       |
| Управление на ценни книжа                  | 784                                       | 699                                       |
| Привлечени средства                        | 2,875                                     | 2,577                                     |
| Касови операции                            | 610                                       | 692                                       |
| Други                                      | 785                                       | 755                                       |
| В чуждестранна валута                      | 1,095                                     | 842                                       |
| Обслужване на кредити                      | 57                                        | 35                                        |
| Привлечени средства                        | 613                                       | 572                                       |
| Други                                      | 425                                       | 235                                       |
| Разходи за такси и комисиони               | (980)                                     | (764)                                     |
| В лева                                     | (554)                                     | (402)                                     |
| В чуждестранна валута                      | (426)                                     | (362)                                     |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО</b> | <b>5,578</b>                              | <b>5,160</b>                              |

**23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ****23.1. Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата**

|                                                                                                                                                                                       | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Нетни печалби от преоценки на финансови активи, определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначално признаване- акции и дялове              | 1,396                                     | 1,313                                     |
| Нетни печалби от операции на финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване- облигации и държавни ценни книжа | 4                                         | (6)                                       |
| Нетни печалби от валутна търговия                                                                                                                                                     | 783                                       | 785                                       |
| Нетни печалби от финансови активи, определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначално признаване                                           | 2,183                                     | 2,092                                     |
| Нетни печалби от преоценки на финансови активи, задължително определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата                                             | 835                                       | 903                                       |
| Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата                                                                                       | 3,018                                     | 2,995                                     |

**23.2 Нетни (загуби)/печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**

|                                                                                                           | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | (253)                                     | (156)                                     |
| Нетни печалби/ (загуби) от дългови инструменти, рекласифицирани от другия всеобхватен доход               | 313                                       | 2                                         |
| Нетни (загуби)/печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход  | 60                                        | (154)                                     |

През 2024 г. и 2023 г. Групата е продала финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Таблицата по-долу обобщава печалбата от отписване по вид на актив през текущата година и сравнителния период.

|                        | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Държавни облигации     | 1                                         | -                                         |
| Корпоративни облигации | 59                                        | (154)                                     |
|                        | 60                                        | (154)                                     |

**23.3 Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност**

През 2024 г. Банката е закупила вземания по цена на придобиване в размер на 121,714 хил. лв. Постъпленията от погасяване на вземанията са в размер на 122,629 хил. лв. Реализираната печалба е в размер на 915 хил. лв.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

През 2023 г. Банката е продала кредити отчитани като финансови активи по амортизирана стойност с нетна балансова стойност в размер на 545 хил. лв. Постъпленията от продажбата са 115 хил. лв. Реализираната загуба е в размер на 430 хил. лв.

## 24. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО

През 2024 г. и 2023 г. Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 1,003 хил. лв. и 690 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2024 г. и 2023 г. Банката е отчетла други оперативни разходи в размер съответно на 3,129 хил. лв. и 1,976 хил. лв.

## 25. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

|                                                       | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Разходи за персонала                                  | 12,575                                    | 10,550                                    |
| Материали, наеми, консултантски и други външни услуги | 5,195                                     | 4,603                                     |
| Данъци, такси, командировки, обучение и други         | 591                                       | 463                                       |
| ОБЩО                                                  | 18,361                                    | 15,616                                    |

## 26. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2024 г. Групата е отчетла нетни разходи за обезценки за несъбираемост по кредити и вземания на клиенти и дългови ценни книжа общо в размер на 310 хил. лв. (2023 г.: нетни разходи за обезценки за несъбираемост 596 хил. лв.).

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост на кредити и вземания на клиенти е както следва:

|                                         | Кредити и<br>вземания на<br>клиенти |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023                 | 2,225                               |
| Начислени обезценки за периода          | 1,245                               |
| Начислени обезценки за непризнати лихви | (57)                                |
| Реинтегрирани обезценки за периода      | (553)                               |
| Отписани кредити за сметка на провизии  | (1,391)                             |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023              | 1,469                               |
| Начислени обезценки за периода          | 1,012                               |
| Начислени обезценки за непризнати лихви | (99)                                |
| Реинтегрирани обезценки за периода      | (794)                               |
| Отписани кредити                        | (155)                               |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024              | 1,433                               |

За повече информация за обезценките на финансови активи вижте бележка 29.1 Кредитен риск.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 27. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

|                                                | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Нетна печалба след данъчно облагане (в лева)   | 2,560,059                                 | 2,380,677                                 |
| Средно претеглен брой акции                    | 34,734,762                                | 30,870,666                                |
| <b>Основен доход на акция (в лв. за акция)</b> | <b>0.074</b>                              | <b>0.077</b>                              |

Основният доход на акция е изчислен, като за числител е използвана нетната печалба, подлежаща на разпределение между акционерите на Дружеството.

Среднопретегленият брой акции е изчислен като сума от броя на обикновените акции в обръщение в началото на периода и броя на обикновените акции в обръщение емитирани през периода, като всеки брой акции предварително се умножи със средно-времевия фактор. Обикновените акции емитирани в резултат от конвертирането на дългов инструмент в обикновени акции се включват от датата, от която спира да се начислява лихва.

### Доход на акция с намалена стойност

Доходът на акция с намалена стойност е изчислен, като за числител е използвана нетната печалба, подлежаща на разпределение между акционерите на Дружеството, коригирана с намалението на разходите за лихви, което би се случило, ако се конвертират издадените облигации във връзка с емитираните конвертируеми облигации.

Средно претегленият брой акции, използван за изчисляването на дохода на акция с намалена стойност, може да бъде равен със средно претегления брой обикновени акции, използван за изчислението на основния доход на акция, по следния начин:

|                                                                          | 2024<br>Брой<br>акции | 2023<br>Брой<br>акции |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Средно претеглен брой акции за основния доход на акция                   | 34,734,762            | 30,870,666            |
| Акции в резултат от конвертиране на емисиите облигации*                  | -                     | 3,200,000             |
| <b>Средно претеглен брой акции за доход на акция с намалена стойност</b> | <b>34,734,762</b>     | <b>34,070,666</b>     |

\* облигациите се конвертират при цена 2.5 за акция

Доходът на акция с намалена стойност е изчислен по следния начин:

|                                                                                              | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Печалба, подлежаща на разпределение, коригирана с намалението на разходите за лихви (в лв.)* | 2,573,299     | 2,639,766     |
| Средно претеглен брой акции с намалена стойност                                              | 34,734,762    | 34,070,666    |
| <b>Доход на акция с намалена стойност (в лв. за акция)</b>                                   | <b>0.0741</b> | <b>0.0775</b> |

\* Разходите за лихви по конвертируемите облигации се дават в увеличение на печалбата и 10% корпоративен данък в намаление.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица, както следва:

| Свързани лица и салда     | Салдо към<br>31.12.2024 | Салдо към<br>31.12.2023 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ключов ръководен персонал |                         |                         |
| Отпуснати кредити         | 687                     | 384                     |
| Получени депозити         | 1,345                   | 1,158                   |
| Други вземания            | 2                       | 12                      |

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2024 г. и 2023 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

| Свързани лица и видове сделки | За годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | За годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|-------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Ключов ръководен персонал     |                                              |                                              |
| Приходи от лихви              | 23                                           | 15                                           |
| Приходи от такси              | 5                                            | 6                                            |
| Разходи за лихви              | (1)                                          | -                                            |

Ключов персонал на Групата са членовете на Управителния съвет на Банката, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление и членовете на Надзорния съвет на Банката, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Групата, както и членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет на Банката, изплатени през 2024 г. са 633 хил. лв. (2023 г. – 528 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет на Банката, изплатени през 2024 г. са 269 хил. лв. (2023 г. - 270 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2024 г. са 167 хил. лв. (2023 г.: 139 хил. лв.).

## 29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Групата, свързан с финансови инструменти, е възможността фактическите постъпления от притежаваните финансови инструменти да не съответстват на очакваните. Спецификата на банковата дейност извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на видовете риск, като от особено значение са процедурите за управление на риска, механизмите за поддържането му в приемливи граници, оптималната ликвидност, диверсификацията на портфейла и др. Основна цел при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да бъдат представени и анализирани видовете риск, на които Групата е изложена.

Системата за управление на риска изпълнява функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- Политики, правила, методологии и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на

отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;

- Параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- Процеси за регулярно наблюдение на утвърдените лимити за различните видове риск;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;
- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Групата, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики;

Основните принципи, залегнали в политиките на Групата по управлението на риска са:

- ограничаване на поетия риск така, че бизнес дейността на Групата да не бъде изложена на опасност в краткосрочен и дългосрочен план;
- поддържане на достатъчен по размер собствен капитал така, че по всяко време да е осигурено спазването на регулаторните капиталови изисквания, както и адекватно ниво на покритие на поетите рискове в нормални условия и в условия на стрес;
- определяне структура на риска, подходяща за бизнес модела, включително чрез дефиниране на рисков профил и капиталови лимити.

Организационната структура за управление на риска е централизирана и е структурирана според нивата на компетенции както следва:

- Надзорен съвет – определя приемливите нива на риск в рамките на възприетата стратегия за управление на риска на Групата, одобрява организационната структура за управление на риска, одобрява лимити за поемане на риск, както и основните стратегии и политики за управление на риска.
- Управителен съвет – отговаря за внедряването на утвърдените от НС политики за управление на всички съществени рискове и ефективното функциониране на системата за управление на риска;
- Специализирани колективни органи – утвърждават рамките и параметрите на дейността на Банката по управление на риска;
- Изпълнителни директори – контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Групата стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Групата – прилагат възприетите политики по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни звена.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Групата са следните:

### 29.1 Кредитен риск

През изминалата година глобалната икономика беше изправена пред сериозни рискове, свързани основно както с постоянно променящата се макроикономическа среда и волатилни международни финансови пазари, така и с нарастващото геополитическо напрежение и непредвидимите политически тенденции в много региони по света. Годината премина под знака на постепенно овладяване на инфлацията, известно успокояване на финансовите пазари, и начало на цикъла на облекчаване на монетарната политика от страна на водещите централни банки, в т. ч. и на ЕЦБ. Предвид глобалната геополитическа несигурност остават множество негативни перспективи за икономическото развитие на икономиката на страните от Еврозоната, изразено най-вече в забавен темп на растеж, като в допълнение - значителна част от банките в страните от еврозоната остават уязвими на външни негативни шокове и сътресения. Те са изправени пред неблагоприятни фактори, свързани основно с по-високи разходи за финансиране, влошаване качеството на активите и по-ниски

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

обеми на кредитиране в икономиката.

В България и през 2024 г. в страната действаха редица дестабилизиращи фактори, свързани най-вече с нестабилната вътрешнополитическа обстановка, продължаващите военни действия в Украйна и въоръженият конфликт в Близкия Изток. Почти през цялата 2024 г. инфлацията имаше изразен тренд на постепенно понижение в резултат на няколко основни фактора. Един от тях беше относително по-стабилните цени на основните енергоносители, което беше съпроводено от стабилизиране и даже известен спад в цените на суровините и борсово търгуваните зърнени храни. В допълнение, влияние в страната продължи да оказва и рестриктивната парична политика на ЕЦБ, която още от средата на 2022 г. започна режим на решително отнемане на паричните и лихвените стимули, повишавайки основните лихвени проценти до рекордно високи за еврозоната нива.

Въпреки че трансмисията на паричната политика на ЕЦБ към България, която от средата на 1997 г. е във валутен борд и с фиксиран валутен курс на лева спрямо еврото, е частична и непълна, все пак лихвите особено тези по корпоративните и потребителските кредити се повишиха.

Ефектите от повишението на лихвените равнища не са довели до съществени промени в приблизителните оценки, промени в моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), различни от изменение в рисковите параметри на модела за провизиране, и не са довели до промяна в класификацията или бизнес моделите през 2024 година.

Като страна по финансов инструмент, Групата определя кредитния риск, на който е изложена, като възможността нейн контрагент да ѝ причини финансова загуба, ако не успее да изплати задължението си. Групата управлява кредитния си риск чрез определяне на лимити за експозициите си към отделни клиенти или към група свързани лица, както и лимити по икономически сектори. С цел намаляване на кредитния риск, Групата изисква и съответните обезпечения и гаранции, в съответствие с вътрешните си правила за кредитиране.

Паричните наличности и салдата в Централната банка не носят кредитен риск, поради тяхното естество и възможността Банката да разполага с тях.

Предоставените ресурси и аванси на банки представляват предимно депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. „Тексим Банк“ АД управлява кредитния риск, свързан с тези активи, като определя лимити на експозицията си към всеки отделен контрагент.

Предоставените кредити и аванси на клиенти на Групата представляват експозиция към кредитен риск. За оценяването му, Групата извършва анализ на риска чрез прилагане на критерии за оценка и класификация на рисковите експозиции, които са съобразени с Международните стандарти за финансово отчитане, регулаторните изисквания и добрите банкови практики. С цел минимизиране на кредитния риск, в процеса на одобрение, управление и администриране на сделките, Групата прилага детайлно разписани процедури, обхващащи анализ на икономическата целесъобразност на всеки финансов инструмент и приемливите обезпечения, контрола върху използването на отпуснатите средства и обслужването на договорните парични потоци, спазването на регулаторните изисквания и др.

Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност от неизпълнение зависи от сходни фактори.

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

- *Лимити по клиенти и групи свързани клиенти /индивидуални експозиции/* - Големи експозиции към

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешнонормативните 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 Регламент 575.

- *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 Групата, въз основа на задълбочен анализ от страна на бизнес направлението 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, „Тексим Банк“ АД 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, акции и облигации.

Балансовата стойност на експозициите представлява максималната изложеност на кредитен риск на Групата.

Брутната кредитна експозиция на Групата, преди обезценки за кредитни загуби, е представена в таблицата по-долу:

| АКТИВИ                                                                     | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                   | 48,966            | 24,321            |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата          | 48,759            | 44,195            |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 9,896             | 7,575             |
| Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход    | 82,812            | 48,325            |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                               | 57,542            | 57,677            |
| Кредити и аванси                                                           | 223,698           | 190,853           |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване                             | 50,367            | 44,328            |
| Задбалансови позиции:                                                      | 39,264            | 33,743            |
| в т.ч. кредитни ангажименти                                                | 17,400            | 17,230            |
| в т.ч. банкови гаранции                                                    | 21,864            | 16,513            |
| <b>ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>                                            | <b>561,304</b>    | <b>451,017</b>    |

В общата кредитна експозиция, Групата не включва салдата по сметките си в БНБ, тъй като счита, че те не са носители на кредитен риск.

С цел ефективно управление и контрол, Групата е установила механизми, включващи звеното по управление на риска, Кредитен съвет, Кредитен комитет и др., които са отговорни за управлението на кредитния риск.

Кредитният съвет е постоянно действащ специализиран орган, който разглежда предложенията на

бизнес направлението за сключване на кредитни сделки с корпоративни клиенти, след което ги представя на Управителния и Надзорния съвети 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.

Кредитният комитет е специализиран вътрешен орган, отговарящ за преструктурирането, индивидуалното класифициране и обезценяване на рискови експозиции, както и за отписването им. Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД определя числеността и състава на Кредитния комитет. Същият осъществява своята дейност по ред и правила, приети от Управителния съвет. В състава на Кредитния комитет не участват лица, които отговарят за одобрението на кредитите и поддържането на взаимоотношения с кредитополучателите.

Звената по управление на риска са независима структура от звената, ръководещи или изпълняващи функциите по създаване или подновяване на експозициите. Звеното по анализ и управление на риска 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 риска 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 на всички нови продукти, процеси или услуги на Групата. Звеното, отговарящо за оценката на кредитния риск извършва анализ и изготвя становища на кредитни и други сделки, предложени за одобрение от бизнес звената в Групата.

Подобни механизми гарантират:

- Наличието на подходящи методологии и практики за управление на кредитния риск, включително ефективна система за вътрешен контрол и определяне на надеждни обезценки в съответствие с МСФО 9 и съответните надзорни насоки.
- Идентифициране, оценка и измерване на кредитния риск в Групата, от ниво индивидуален инструмент, до ниво портфейл.
- Създаване на кредитни политики за защита на Групата срещу идентифицираните рискове: изисквания за получаване на обезпечение от кредитополучатели, извършване на достоверна текуща кредитна оценка на кредитополучателите и непрекъснато наблюдение на експозициите спрямо вътрешни рискови лимити.
- Ограничаване на концентрациите на експозиция по видове активи, контрагенти, индустрия, кредитен рейтинг, географско местоположение и др.
- Създаване на стабилна рамка за контрол относно структурата за издаване на разрешения за одобрение и подновяване на кредитни инструменти.
- Разработване и поддържане на рискова класификация на Групата за категоризиране на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение. Рисковите категории подлежат на регулярно преразглеждане.
- Разработване и поддържане на процесите на Групата за измерване на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване на ОКЗ.
- Гарантиране, че Групата разполага с политики и процедури за подходящо поддържане и одобряване на модели, използвани за оценка и измерване на ОКЗ.
- Създаване на надеждна счетоводна оценка и процес на измерване на кредитния риск, които да осигурят силна основа за общи системи, инструменти и данни за оценка на кредитния риск и отчитане на ОКЗ. Предоставяне на съвети, насоки и специализирани умения на бизнес звената за популяризиране на най-добрите банкови практики за управлението на кредитния риск.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Функцията за вътрешен одит извършва редовни проверки, гарантиращи, че установените контроли и процедури са подходящо разработени и внедрени.

#### **Риск на клиента и вътрешен рейтинг**

С цел ефективно идентифициране и управление на кредитния риск, Банката е създала звено, което извършва оценка на кредитния риск при първоначалното одобрение на експозициите към корпоративни клиенти, както и периодичен мониторинг и анализ на финансовото състояние и кредитоспособността на кредитополучателите.

Основните цели на управлението на кредитния риск са да се постигне високо качество на кредитния портфейл, ниска концентрация на риска в рамките на кредитния портфейл и подходящо покритие на кредитния риск с провизии за кредитни загуби.

„Тексим Банк“ АД обслужва голяма база кредитополучатели, които извършват дейност в различни сектори, като при финансирането им се вземат под внимание следните финансови показатели и принципи:

- Анализ на кредитоспособността на кредитоискателите, включително оценка на бъдещите парични потоци;
- Възвръщаемост на активите, собствения и привлечения капитал;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Обща и кредитна задлъжнялост;
- Ръст и рентабилност на приходите;
- Общо покритие на дълга (DSCR);
- Изграждане на дългосрочни отношения с кредитополучателите, поддържане на постоянен контакт и изготвяне на мониторингови доклади до изплащане на дълга към Банката;
- История и собственост на кредитоискателя;
- Характеристика на дейността и изпълнение на проекта;
- Пазарни позиции;
- Взаимоотношения с банки и държавни институции;
- Информация за икономическа и юридическа свързаност;
- Уместна и относима макроикономическа информация, както и прогнозна такава;
- Пазарна стойност и приемливост на обезпечението и покритие на дълга с обезпечение;
- Други;

Банката се стреми да осигурява адекватно управление на кредитния риск чрез задълбочена оценка на кредитоспособността. При вземане на решения за отпускане на кредити основния акцент е върху анализ на финансовото състояние и кредитоспособността на кредитоискателя.

За допълнително минимизиране на кредитния риск и като допълнителна защита, Банката изисква и предоставянето на обезпечения от страна на кредитополучателите, като обезпеченията са обособени по степен на приемливост. В процеса на управление на експозициите, Банката може да изиска допълнително обезпечение, спрямо първоначално предоставеното, например при появата на индикации за обезценка или при промяна на пазарната стойност на обезпеченията.

Всички финални решения за отпускане на кредит се взимат от Управителен съвет, посредством кредитно предложение от Дирекция „Корпоративно и институционално банкиране“, независимо становище от отдел „Кредитен риск“ и решение на Кредитен съвет.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

При извършване на периодичните прегледи на експозициите и кредитополучателите, звеното за оценка на кредитния риск взема предвид и наличието на индикатори за обезценка, които Групата счита за обективни доказателства за обезценяване на експозицията, като:

- Значително финансово затруднение на емитента или длъжника, водещо до невъзможност за изплащане на задълженията;
- Нарушаване на договорно условие като неизпълнение или просрочие; нарушаване на заложен в договора ковенанти или други условия;
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансово затруднение от страна на длъжника, прави отстъпки към длъжника, каквито не биха били направени при други обстоятелства;
- Вероятност длъжникът или свързани лица да бъдат обявени в несъстоятелност или длъжникът да подлежи на друго финансово оздравяване;
- Изчезване на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- Значителни просрочени публични задължения или задължения към служители;
- Длъжникът е поискал извънредно финансиране от Банката поради финансови затруднения;
- Друга банка е обявила заем на длъжника за предсрочно изискуем;
- Съществено понижение на стойността на обезпечението, което нарушава изискванията на Банката за покритие на експозицията с обезпечение (когато Банката не е в състояние да договори предоставянето на допълнително обезпечение или снижаване на експозицията);
- Съществен спад в собствения капитал, който би могъл да доведе до срив във финансовото състояние на длъжника и/или да засегне финансовата му автономност;
- Отрицателна EBITDA;
- Съществен спад с над 50% в очакваните бъдещи парични потоци;
- Съществен спад с над 50% в оборота;
- Коефициент на обслужване на дълга (DSCR) < 1%;
- Кредитно събитие, обявено от Международната Асоциацията за суапове и деривати;
- Търговията с облигации (временно) е преустановена на основния пазар, поради слухове или факти за финансови затруднения;
- 5 годишни Суапове за кредитно неизпълнение (CDS) са били над 1000 б.т. в рамките на последните 12 месеца;

Въз основа на анализа на кредитоспособността, Групата е възприела система за класифициране на 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 Групата по финансови инструменти и групи риск на клиента към 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г.

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

**Към 31.12.2024 г.**

| Кредити и аванси към 31.12.2024 г. | Брутна балансова<br>стойност | Обезценка      |
|------------------------------------|------------------------------|----------------|
| Корпоративни кредити               | 23,726                       | (1)            |
| A                                  | 74,866                       | (173)          |
| B                                  | 26,518                       | (36)           |
| C                                  | 13,203                       | (2)            |
| D                                  | 300                          | -              |
| Без рейтинг                        | 15,461                       | (12)           |
| Общо корпоративни кредити          | 154,074                      | (224)          |
| Експозиции на дребно               | 69,624                       | (1,209)        |
| <b>Общо кредити и аванси</b>       | <b>223,698</b>               | <b>(1,433)</b> |

| Дългови и капиталови ценни книжа към 31.12.2024 г. | Брутна балансова<br>стойност | Обезценка    |
|----------------------------------------------------|------------------------------|--------------|
| A                                                  | 81,660                       | (38)         |
| B                                                  | 43,175                       | (61)         |
| C                                                  | 18,319                       | (28)         |
| Без рейтинг                                        | 55,855                       | (172)        |
| <b>Общо ценни книжа</b>                            | <b>199,009</b>               | <b>(299)</b> |

## Задбалансови позиции към 31.12.2024 г.

|                                  | Издадени<br>банкови<br>гаранции | Неусвоени<br>кредитни<br>ангажменти | Провизии    |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------|
| A                                | 7,284                           | 4,306                               | (15)        |
| B                                | 5,550                           | 2,972                               | (13)        |
| C                                | 5,679                           | 72                                  | (6)         |
| D                                | 1,303                           | 281                                 | (4)         |
| E                                | 20                              | -                                   | -           |
| Без рейтинг                      | 2,028                           | 1,729                               | (18)        |
| Експозиции на дребно             | -                               | 8,040                               | (37)        |
| <b>Общо задбалансови позиции</b> | <b>21,864</b>                   | <b>17,400</b>                       | <b>(93)</b> |

**Към 31.12.2023 г.**

| Кредити и аванси             | Брутна балансова<br>стойност | Обезценка      |
|------------------------------|------------------------------|----------------|
| Корпоративни кредити         |                              |                |
| A                            | 27,062                       | (5)            |
| B                            | 64,943                       | (161)          |
| C                            | 16,051                       | (19)           |
| D                            | 11,620                       | -              |
| Без рейтинг                  | 14,256                       | (280)          |
| Общо корпоративни кредити    | 133,932                      | (465)          |
| Експозиции на дребно         | 56,921                       | (1,001)        |
| <b>Общо кредити и аванси</b> | <b>190,853</b>               | <b>(1,466)</b> |

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| Дългови и капиталови ценни книжа | Брутна балансова стойност | Обезценка    |
|----------------------------------|---------------------------|--------------|
| A                                | 30,038                    | -            |
| B                                | 48,372                    | (169)        |
| C                                | 3,238                     | (5)          |
| Без рейтинг                      | 76,124                    | (32)         |
| <b>Общо ценни книжа</b>          | <b>157,772</b>            | <b>(206)</b> |

| Задбалансови позиции             | Издадени банкови гаранции | Неусвоени кредитни ангажменти | Провизии    |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------|
| A                                | 6,641                     | 4,953                         | (14)        |
| B                                | 8,530                     | 1,272                         | (9)         |
| C                                | 45                        | 465                           | (1)         |
| D                                | 1,215                     | 541                           | (4)         |
| Без рейтинг                      | 82                        | 1,735                         | (18)        |
| Експозиции на дребно             | -                         | 8,264                         | (15)        |
| <b>Общо задбалансови позиции</b> | <b>16,513</b>             | <b>17,230</b>                 | <b>(61)</b> |

**Идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск и признаване на кредитни загуби**

Като част от процеса по управление на експозициите и с цел ефективно идентифициране, наблюдение, управление и оценяване на кредитния риск в отчета за финансовото състояние, Групата извършва и класификация на рисковите си експозиции и признаване на кредитните загуби, на база следните три основни категории: Фаза 1, Фаза 2 и Фаза 3.

Във Фаза 1 се класифицират първоначално създадени финансови активи (с изключение на такива, които са закупени или първоначално създадени с кредита обезценка) и активи, които се обслужват в съответствие с договорните парични потоци по тях.

При индикации за значително увеличение на кредитния риск, Групата класифицира рисковите си експозиции във Фаза 2 и Фаза 3.

За определяне на значителното увеличение на кредитния риск, Групата прилага оборима презумпция, че такова е налице, когато просрочието по договорните парични потоци надвишава 30 дни. Тези експозиции се класифицират във Фаза 2.

При просрочие по финансов актив, надхвърлящо 90 дни, Групата го класифицира във Фаза 3.

Ако Групата разполага с разумна и аргументирана информация, че няма значително увеличение на кредитния риск, въпреки наличието на просрочие по експозицията, презумпцията не се прилага. За да направи подобна преценка, Групата извършва индивидуален анализ на финансовото, правното и фактическото състояние на актива и клиента, на база на описаните по-горе показатели, определящи риска на клиента.

Оценката на значителното увеличение на кредитния риск се извършва към всяка отчетна дата.

Групата се стреми да идентифицира значителното увеличение на кредитния риск и да извършва признаване на кредитните загуби за целия срок на финансовия инструмент, преди по него да настъпи просрочие. При групи финансови активи, например експозиции към физически лица, чието естество не предполага идентифициране на значителното увеличение на кредитния риск, преди настъпването на просрочие, се използва екстраполирана вероятност от неизпълнение на ниво продукт и/или

сегмент, на база историческия опит на Групата. Оценяването на колективна основа на значителното увеличение на кредитния риск, се извършва при всички финансови активи или групи клиенти със сходни характеристики, при които няма възможност или необходимост от индивидуално оценяване.

Независимо дали кредитният риск е оценяван индивидуално или колективно, целта на изискванията за обезценка на финансовите активи, управлявани от Групата, е към всяка отчетна дата да бъдат признати очакваните кредитни загуби за 12 месечен период при експозиции, за които не се наблюдава значително увеличение на кредитния риск и за целия срок на инструмента при активи, чиито кредитен риск се е увеличил значително в периода след първоначалното им признаване. Датата на първоначално признаване при кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции е датата, на която Групата е станала страна по неотменяем ангажимент.

Срокът, за който се оценяват очакваните кредитни загуби е максималният срок на договорите (включително опциите за удължаване), през който Групата е изложена на кредитен риск. При експозиции, които включват както кредит, така и ангажимент по неусвоен кредит, очакваните кредитни загуби се оценяват за срока, през който Групата е изложена на кредитен риск, дори ако той надхвърля срока на договора.

За финансови инструменти класифицирани във Фаза 1, Групата признава коректив за очаквани кредитни загуби по тях за 12 месечен период, следващ отчетната дата.

За финансови инструменти, класифицирани във Фаза 2 и Фаза 3 се признава коректив за очаквани кредитни загуби за целия срок на инструментите.

Корективът за кредитни загуби се изчислява върху размера на експозицията (Exposure at Default - EAD) към всяка отчетна дата.

За размер на експозициите си, Групата приема брутната им балансова стойност плюс неусвоените кредитни ангажименти и финансовите гаранции, умножени по кредитен конверсионен коефициент (CCF). По този начин се оценява и признава коректив за загуби, формиран от очаквани и признати кредитни загуби (обезценки) по балансовите експозиции и провизии по задбалансовите позиции. Кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между дължимите договорни парични потоци и потоците, които Групата очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са претеглените на базата на вероятността оценка на кредитните загуби, т.е. настоящата стойност на целия паричен недостиг.

За оценяване на очакваните кредитни загуби, Групата използва модел за изчисление, чийто входящи параметри са рисковите индикатори Вероятност от неизпълнение (PD) и Загуба при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGD uncovered), представляващи, съответно, вероятността в рамките на определен период, даден контрагент да изпадне в неизпълнение и съотношението на загубата по необезпечена експозиция, дължаща се на неизпълнение на длъжник, към размера на експозицията в момента на неизпълнението. Очакваните кредитни загуби се оценяват чрез среднопретеглената стойност на кредитните загуби, като за тегла служат съответните вероятности от настъпване на неизпълнение.

При обезпечени експозиции, се взема предвид стойността на очакваните парични потоци от реализация на обезпечението, с която се намалява размерът на експозицията към момента на неизпълнение, с цел определяне на кредитната загуба. Очакваният паричен поток от реализация на обезпечението се определя въз основа на стойността, сроковете и разходите, свързани с неговата реализация и при отчитане на фактора стойност на парите във времето.

**Оценка на рисковите параметри на база исторически опит на Банката**

Рисковите параметри, участващи в модела за изчисление на очакваните кредитни загуби на Банката, се оценяват на база исторически опит за нивото на неизпълнение (PD), загубата при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGD<sub>uncovered</sub>) и степента на усвояване на задбалансови ангажменти (CCF), както и въз основа на прогнозите за развитието на макроикономическата среда. Историческото ниво на неизпълнение (DR) се определя въз основа на минали данни за нарушени договорни парични потоци и настъпили събития на неизпълнение по експозициите.

Банката изчислява историческото ниво на неизпълнение в зависимост от сегмента на кредитополучателите си, като за корпоративни клиенти изчисленията се извършват на ниво клиент, а за експозиции на дребно, на база хомогенни (отличаващи се със сходни характеристики, поведение и управление) кредитни портфейли и продуктови групи. За целта, Банката е разделила продуктите си за физически лица на ипотечни кредити, потребителски кредити и потребителски кредити, обезпечени с парични средства, стокови кредити, овърдрафти, кредитни карти и др. В рамките на една и съща група се прави и допълнително разграничаване в зависимост от фазата на експозицията, като основен принцип при извършване на калкулацията, е в обхвата на анализа да попадат само експозиции, които в началото на разглеждания период са обслужвани. Историческото ниво на неизпълнение се изчислява като средноаритметична стойност на броя кредити, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой кредити, които са били обслужвани в началото на 12-месечния период.

За експозиции към контрагенти, включващи институции, емитенти на дългови ценни книжа или контрагенти по репо сделки, Групата използва стойности на PD от глобални финансови пазари на данни (Блумбърг) или присъдени от АВКО кредитни рейтинги.

Оценката на параметъра LGD<sub>uncovered</sub> се базира на исторически данни за загуби от необезпечени експозиции в резултат на настъпило неизпълнение и измерва съотношението на загубата от тези експозиции, към размера им към датата на неизпълнение. Изчислението на параметъра се извършва поотделно за продуктовете групи, включващи експозиции на дребно, които не са обезпечени с признати, за целите на обезценката, обезпечения. Кредитният конверсионен коефициент (CCF) представлява съотношението на частта от текущо неусвоения размер на поет задбалансов ангажмент, която би могла да бъде усвоена, към целия размер неусвоен размер на ангажмента. Оценката на CCF се извършва на ниво продуктова група, а при липса на достатъчно исторически данни за групата, както и при издадените от Банката гаранции, CCF се приема на 100%.

**Включване на информация за бъдещи периоди**

Интегрирането на макроикономическата среда в оценката на рисковите параметри, участващи в обезценката се базира на регресионен анализ. При този подход се построява линейна връзка между независима променлива  $z$  (макроикономически фактор) и даден рисков фактор. Групата използва прогнозна информация, която е налична без извършване на ненужни разходи или усилия при оценката на значителното увеличаване на кредитния риск, както и при измерването на ОКЗ. Групата използва данни, базирани на външна и вътрешна информация, за да състави базисен сценарий за бъдеща прогноза за съответните икономически променливи, както и други възможни сценарии. Използваната външна информация включва икономически данни и прогнози, публикувани от правителствени организации и регулаторни органи. Групата прилага прогнозните стойности за развитието на макроикономическите показатели в регресионния модел, като подхожда консервативно при имплементирането им в рисковите параметри, участващи в обезценката. Банката е идентифицирала ключовите фактори за кредитния риск и кредитните загуби за всеки портфейл от финансови инструменти и е използвала статистически анализ на историческите данни за оценка на

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

връзките между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Групата не е направила промени в техниките за оценяване или съществените предположения, направени през отчетния период.

Въз основа на анализ на историческите данни са оценени очакваните връзки между ключовите показатели и стойностите на неизпълнението и загубата при неизпълнение за различни портфейли от финансови активи.

Групата е извършила анализ на чувствителността на това как очакваните кредитни загуби в основните портфейли ще се променят, ако се променят ключовите предположения, използвани за изчисляване на очакваните кредитни загуби. Резултатите от анализа са обобщени в таблицата по-долу:

2024 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри  
Изменение на параметър

| Ефект върху<br>нетната печалба | Ефект върху<br>нетната печалба |
|--------------------------------|--------------------------------|
| +1%                            | -1%                            |

Вероятност от загуба (PD)

(212)

212

Загуба от неизпълнение (LGD)

(5)

5

2024 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори

Ефект върху  
нетната печалба

Макрофактор - повишаване на лихвените равнища

(168)

2023 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри  
Изменение на параметър

| Ефект върху<br>нетната печалба | Ефект върху<br>нетната печалба |
|--------------------------------|--------------------------------|
| +1%                            | -1%                            |

Вероятност от загуба (PD)

(232)

232

Загуба от неизпълнение (LGD)

(15)

15

2023 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на 1 %-но изменение в очакваните нива на макроикономическите фактори

Ефект върху  
нетната печалба

Макрофактор - повишаване на лихвените равнища

(244)

## Кредитно качество

Групата следи кредитния риск за всяка категория или отделен финансов инструмент.

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Групата по дадена категория финансови активи е представен в следващите таблици. Освен ако не е изрично посочено, за финансовите активи сумите в таблицата представляват брутни балансови стойности. За кредитните ангажименти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажименти или са гарантирани.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| Предоставени ресурси и депозити на банки | 31.12.2024<br>хил. лв. | 31.12.2023<br>хил. лв. |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Концентрация по сектор</b>            |                        |                        |
| Централни банки                          | 88,549                 | 151,901                |
| Български търговски банки                | 42,991                 | 12,995                 |
| Чуждестранни търговски банки             | 5,975                  | 11,323                 |
| <b>Общо</b>                              | <b>137,515</b>         | <b>176,219</b>         |

| Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност | 31.12.2024<br>хил. лв. | 31.12.2023<br>хил. лв. |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Концентрация по сектор*</b>                                    |                        |                        |
| <b>Банкиране на дребно:</b>                                       | <b>69,624</b>          | <b>56,921</b>          |
| Ипотечни                                                          | 36,269                 | 27,633                 |
| Необезпечено кредитиране                                          | 33,355                 | 29,288                 |
| <b>Корпоративни:</b>                                              | <b>154,074</b>         | <b>133,932</b>         |
| Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл     | 23,898                 | 13,750                 |
| Основни потребителски стоки                                       | 12,028                 | 16,340                 |
| Комуникационни услуги                                             | -                      | 18                     |
| Финанси                                                           | 47,162                 | 31,144                 |
| Здравеопазване                                                    | 445                    | 359                    |
| Индустрия                                                         | 29,946                 | 29,924                 |
| Информационни технологии                                          | 1,267                  | 995                    |
| Суровини и материали                                              | 3,414                  | 4,617                  |
| Недвижими имоти                                                   | 35,883                 | 35,739                 |
| Обществени услуги/ютилити и други                                 | 31                     | 1,046                  |
| <b>Общо</b>                                                       | <b>223,698</b>         | <b>190,853</b>         |

\* съгл. секторната номенклатура на GICS

| Концентрация по региони | 31.12.2024<br>хил. лв. | 31.12.2023<br>хил. лв. |
|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Европа                  | 223,531                | 190,849                |
| България                | 223,531                | 190,849                |
| Друг свят:              | 167                    | 4                      |
| Руска Федерация         | 35                     | 4                      |
| Великобритания          | 132                    | -                      |
| <b>Общо</b>             | <b>223,698</b>         | <b>190,853</b>         |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| Кредитни ангажменти                                           | 31.12.2024<br>хил. лв. | 31.12.2023<br>хил. лв. |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Концентрация по сектор</b>                                 |                        |                        |
| <b>Банкиране на дребно:</b>                                   | <b>8,040</b>           | <b>8,263</b>           |
| Ипотечни кредити                                              | 1,124                  | 199                    |
| Необезпечено кредитиране                                      | 6,916                  | 8,064                  |
| <b>Корпоративни:</b>                                          | <b>9,360</b>           | <b>8,967</b>           |
| Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл | 1,635                  | 2,085                  |
| Основни потребителски стоки                                   | 1,408                  | 852                    |
| Комуникационни услуги                                         | -                      | -                      |
| Финанси                                                       | 736                    | 335                    |
| Здравеопазване                                                | 515                    | 588                    |
| Индустрия                                                     | 1,953                  | 2,312                  |
| Информационни технологии                                      | 6                      | 4                      |
| Суровини и материали                                          | 3,038                  | 2,115                  |
| Недвижими имоти                                               | 2                      | 1                      |
| Обществени услуги/ютилити и други                             | 67                     | 675                    |
| <b>Общо</b>                                                   | <b>17,400</b>          | <b>17,230</b>          |
| <b>Концентрация по региони</b>                                |                        |                        |
| <b>Европа</b>                                                 | <b>17,344</b>          | <b>17,151</b>          |
| България                                                      | 17,344                 | 17,151                 |
| <b>Друг свят:</b>                                             | <b>56</b>              | <b>79</b>              |
| Австрия                                                       | 29                     | 29                     |
| Китай                                                         | -                      | -                      |
| Русия                                                         | 22                     | 25                     |
| Други                                                         | 5                      | 25                     |
| <b>Общо</b>                                                   | <b>17,400</b>          | <b>17,230</b>          |
| <b>Договори за финансови гаранции</b>                         | <b>31.12.2024</b>      | <b>31.12.2023</b>      |
|                                                               | хил. лв.               | хил. лв.               |
| <b>Концентрация по сектор</b>                                 |                        |                        |
| <b>Банкиране на дребно:</b>                                   | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| Ипотечни                                                      | -                      | -                      |
| Необезпечено кредитиране                                      | -                      | -                      |
| <b>Корпоративни:</b>                                          | <b>21,864</b>          | <b>16,513</b>          |
| Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл | 1,447                  | 1,531                  |
| Основни потребителски стоки                                   | 252                    | 141                    |
| Енергетика                                                    | 1,929                  | -                      |
| Финанси                                                       | 4,584                  | 3,101                  |
| Здравеопазване                                                | 436                    | 451                    |
| Индустрия                                                     | 6,938                  | 7,332                  |
| Информационни технологии                                      | 130                    | 12                     |
| Суровини и материали                                          | -                      | 3,025                  |
| Недвижими имоти                                               | 4,175                  | 543                    |
| Обществени услуги/ютилити и други                             | 1,973                  | 377                    |
| <b>Общо</b>                                                   | <b>21,864</b>          | <b>16,513</b>          |
| <b>Концентрация по региони</b>                                |                        |                        |
| <b>Европа</b>                                                 | <b>21,864</b>          | <b>16,513</b>          |
| България                                                      | 21,864                 | 16,513                 |
| <b>Общо</b>                                                   | <b>21,864</b>          | <b>16,513</b>          |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

В следващите таблици е представен анализ на кредитната експозиция на Групата по видове експозиции, риск на клиента и „Фаза“, без да се взема предвид ефектът от обезпечения и други кредитни улеснения. Ако не е допълнително посочено, финансовите активи са представени в таблицата по брутна балансова стойност. Кредитните ангажименти и гаранции са представени по заделената или гарантираната сума.

2024 г.

|                                 | 31.12.2024                          |                                        |                                        |  |          |
|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--|----------|
|                                 | Фаза 1                              | Фаза 2                                 | Фаза 3                                 |  |          |
| Предоставени кредити и аванси   | 12-месечни очаквани кредитни загуби | Очаквани кредитни загуби за целия срок | Очаквани кредитни загуби за целия срок |  | Общо     |
|                                 | хил. лв.                            | хил. лв.                               | хил. лв.                               |  | хил. лв. |
| Корпоративни кредити            |                                     |                                        |                                        |  |          |
| A                               | 17,183                              | 6,543                                  | -                                      |  | 23,726   |
| B                               | 72,909                              | 1,957                                  | -                                      |  | 74,866   |
| C                               | 25,409                              | 1,109                                  | -                                      |  | 26,518   |
| D                               | 1,659                               | 10,130                                 | 1,414                                  |  | 13,203   |
| E                               | 300                                 | -                                      | -                                      |  | 300      |
| Без рейтинг                     | 15,285                              | -                                      | 176                                    |  | 15,461   |
| Общо корпоративни кредити       | 132,745                             | 19,739                                 | 1,590                                  |  | 154,074  |
| Експозиции на дребно            | 68,309                              | 201                                    | 1,114                                  |  | 69,624   |
| Общо кредити и аванси           | 201,054                             | 19,940                                 | 2,704                                  |  | 223,698  |
| Загуба от обезценка             | (424)                               | (23)                                   | (986)                                  |  | (1,433)  |
| Нетна стойност кредити и аванси | 200,630                             | 19,917                                 | 1,718                                  |  | 222,265  |

|                                                            | 31.12.2024                          |                                        |                                        |          |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------|
|                                                            | Фаза 1                              | Фаза 2                                 | Фаза 3                                 |          |
| Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажименти | 12-месечни очаквани кредитни загуби | Очаквани кредитни загуби за целия срок | Очаквани кредитни загуби за целия срок | Общо     |
|                                                            | хил. лв.                            | хил. лв.                               | хил. лв.                               | хил. лв. |
| Корпоративни кредити                                       |                                     |                                        |                                        |          |
| A                                                          | 11,590                              | -                                      | -                                      | 11,590   |
| B                                                          | 8,522                               | -                                      | -                                      | 8,522    |
| C                                                          | 5,699                               | 52                                     | -                                      | 5,751    |
| D                                                          | 1,403                               | 181                                    | -                                      | 1,584    |
| E                                                          | 20                                  | -                                      | -                                      | 20       |
| Без рейтинг                                                | 3,757                               | -                                      | -                                      | 3,757    |
| Общо корпоративни кредити                                  | 30,991                              | 233                                    | -                                      | 31,224   |
| Експозиции на дребно                                       | 7,993                               | 22                                     | 25                                     | 8,040    |
| Общо задбавансови позиции                                  | 38,984                              | 255                                    | 25                                     | 39,264   |
| Провизия                                                   | 68                                  | 2                                      | 23                                     | 93       |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 2023 г.

| Предоставени кредити и аванси   | 31.12.2023                                                   |                                                                 |                                                                 | Общо<br>хил. лв. |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|
|                                 | Фаза 1<br>12-месечни очаквани<br>кредитни загуби<br>хил. лв. | Фаза 2<br>Очаквани кредитни<br>загуби за целия срок<br>хил. лв. | Фаза 3<br>Очаквани кредитни<br>загуби за целия срок<br>хил. лв. |                  |
| Корпоративни кредити            |                                                              |                                                                 |                                                                 |                  |
| A                               | 18,881                                                       | 8,181                                                           | -                                                               | 27,062           |
| B                               | 62,399                                                       | 2,544                                                           | -                                                               | 64,943           |
| C                               | 12,633                                                       | 1,371                                                           | 2,047                                                           | 16,051           |
| D                               | 3,015                                                        | 8,605                                                           | -                                                               | 11,620           |
| Без рейтинг                     | 13,117                                                       | -                                                               | 1,139                                                           | 14,256           |
| Общо корпоративни кредити       | 110,045                                                      | 20,701                                                          | 3,186                                                           | 133,932          |
| Експозиции на дребно            | 55,035                                                       | 468                                                             | 1,418                                                           | 56,921           |
| Общо кредити и аванси           | 165,080                                                      | 21,169                                                          | 4,604                                                           | 190,853          |
| Загуба от обезценка             | (423)                                                        | (48)                                                            | (995)                                                           | (1,466)          |
| Нетна стойност кредити и аванси | 164,657                                                      | 21,121                                                          | 3,609                                                           | 189,387          |

| Издадени банкови гаранции и<br>неусвоени кредитни<br>ангажменти | 31.12.2023                                                   |                                                                 |                                                                    | Общо<br>хил. лв. |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                 | Фаза 1<br>12-месечни очаквани<br>кредитни загуби<br>хил. лв. | Фаза 2<br>Очаквани кредитни<br>загуби за целия срок<br>хил. лв. | Фаза 3<br>Очаквани кредитни<br>загуби за целия<br>срок<br>хил. лв. |                  |
| Корпоративни кредити                                            |                                                              |                                                                 |                                                                    |                  |
| A                                                               | 11,592                                                       | 2                                                               | -                                                                  | 11,594           |
| B                                                               | 9,802                                                        | -                                                               | -                                                                  | 9,802            |
| C                                                               | 340                                                          | 170                                                             | -                                                                  | 510              |
| D                                                               | 1,705                                                        | 51                                                              | -                                                                  | 1,756            |
| Без рейтинг                                                     | 1,817                                                        | -                                                               | -                                                                  | 1,817            |
| Общо корпоративни кредити                                       | 25,256                                                       | 223                                                             | 0                                                                  | 25,479           |
| Експозиции на дребно                                            | 8,248                                                        | 7                                                               | 9                                                                  | 8,264            |
| Общо задбалансови позиции                                       | 33,504                                                       | 230                                                             | 9                                                                  | 33,743           |
| Провизия                                                        | 59                                                           | -                                                               | 2                                                                  | 61               |

Следващата таблица обобщава загубата от обезценка към края на годината по видове експозиции.:

| Загуба от обезценка по вид актив                                        | 2024<br>хил. лв. | 2023<br>хил. лв. |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност         | -                | 3                |
| Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност       | 1,433            | 1,466            |
| Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност               | 35               | 29               |
| Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 264              | 177              |
| Кредитни ангажменти                                                     | 69               | 46               |
| Договори за финансови гаранции                                          | 24               | 15               |
| Общо                                                                    | 1,825            | 1,736            |

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Групата през 2024 г. и 2023 г.:

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

## 2024 г.

| Прехвърляния между фазите на обезценка<br>(брутно представяне) | Прехвърляния между<br>фаза 1 и фаза 2 |                         | Брутна балансова стойност<br>Прехвърляния между<br>фаза 2 и фаза 3 |                         | Прехвърляния между<br>фаза 1 и фаза 3 |                         |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|                                                                | От фаза 1<br>към фаза 2               | От фаза 2<br>към фаза 1 | От фаза 2<br>към фаза 3                                            | От фаза 3<br>към фаза 2 | От фаза 1 към<br>фаза 3               | От фаза 3<br>към фаза 1 |
| Кредитни институции                                            | -                                     | -                       | -                                                                  | -                       | -                                     | -                       |
| Дългови ценни книжа                                            | -                                     | -                       | -                                                                  | -                       | -                                     | -                       |
| Кредити и аванси                                               | 34                                    | 67                      | 16                                                                 | -                       | 32                                    | 85                      |
| <i>Корпоративни кредити</i>                                    | 2                                     | -                       | -                                                                  | -                       | -                                     | -                       |
| <i>Банкиране на дребно</i>                                     | 32                                    | 67                      | 16                                                                 | -                       | 32                                    | 85                      |
| Общо                                                           | 34                                    | 67                      | 16                                                                 | -                       | 32                                    | 85                      |
| Поети ангажменти и предоставени<br>финансови гаранции          | 175                                   | 2                       | -                                                                  | -                       | 21                                    | -                       |

## 2023 г.

| Прехвърляния между фазите на обезценка<br>(брутно представяне) | Прехвърляния между<br>фаза 1 и фаза 2 |                         | Брутна балансова стойност<br>Прехвърляния между<br>фаза 2 и фаза 3 |                         | Прехвърляния между<br>фаза 1 и фаза 3 |                         |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|                                                                | От фаза 1<br>към фаза 2               | От фаза 2<br>към фаза 1 | От фаза 2<br>към фаза 3                                            | От фаза 3<br>към фаза 2 | От фаза 1 към<br>фаза 3               | От фаза 3<br>към фаза 1 |
| Кредитни институции                                            | -                                     | -                       | -                                                                  | -                       | -                                     | -                       |
| Дългови ценни книжа                                            | -                                     | -                       | -                                                                  | -                       | -                                     | -                       |
| Кредити и аванси                                               | 12,914                                | 6                       | 1,918                                                              | -                       | 103                                   | 3                       |
| <i>Корпоративни кредити</i>                                    | 12,521                                | -                       | 1,892                                                              | -                       | -                                     | -                       |
| <i>Банкиране на дребно</i>                                     | 393                                   | 6                       | 26                                                                 | -                       | 103                                   | 3                       |
| Общо                                                           | 12,914                                | 6                       | 1,918                                                              | -                       | 103                                   | 3                       |
| Поети ангажменти и предоставени<br>финансови гаранции          | 228                                   | 1                       | 1                                                                  | 470                     | 4                                     | 11                      |

Таблиците по-долу анализират движението на загубата от обезценка през годината по видове активи.

## 2024 г.

| Движение на коректива и провизиите за<br>кредитни загуби                                                                                                | Начален баланс<br>01.01.2024 г. | Увеличения,<br>дължащи се на<br>възникване и<br>придобиване | Намаления,<br>дължащи се на<br>преустановяване<br>на признаването | Промени,<br>дължащи се<br>на промяна<br>в кредитния<br>риск (нето) | Намаление<br>на<br>коректива<br>вследствие<br>на<br>отписвания | Баланс в<br>края на<br>периода<br>31.12.2024<br>г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Коректив за финансови активи без<br>увеличение на кредитния риск след<br>първоначалното признаване (фаза 1)                                             | (633)                           | (688)                                                       | 656                                                               | (59)                                                               | -                                                              | (724)                                              |
| Кредитни институции                                                                                                                                     | (3)                             | (1)                                                         | 4                                                                 | -                                                                  | -                                                              | -                                                  |
| Дългови ценни книжа                                                                                                                                     | (207)                           | (272)                                                       | 180                                                               | -                                                                  | -                                                              | (299)                                              |
| Кредити и аванси                                                                                                                                        | (423)                           | (415)                                                       | 472                                                               | (59)                                                               | -                                                              | (425)                                              |
| Корпоративни кредити                                                                                                                                    | (195)                           | (178)                                                       | 151                                                               | 2                                                                  | -                                                              | (220)                                              |
| Експозиции на дребно                                                                                                                                    | (228)                           | (237)                                                       | 321                                                               | (61)                                                               | -                                                              | (205)                                              |
| Коректив за дългови инструменти със<br>значително увеличение на кредитния риск<br>след първоначалното признаване, но без<br>кредитна обезценка (фаза 2) | (48)                            | (30)                                                        | 30                                                                | 25                                                                 | -                                                              | (23)                                               |
| Кредитни институции                                                                                                                                     | -                               | -                                                           | -                                                                 | -                                                                  | -                                                              | -                                                  |
| Дългови ценни книжа                                                                                                                                     | -                               | -                                                           | -                                                                 | -                                                                  | -                                                              | -                                                  |
| Кредити и аванси                                                                                                                                        | (48)                            | (30)                                                        | 30                                                                | 25                                                                 | -                                                              | (23)                                               |
| Корпоративни кредити                                                                                                                                    | -                               | (5)                                                         | 7                                                                 | (2)                                                                | -                                                              | -                                                  |
| Експозиции на дребно                                                                                                                                    | (48)                            | (25)                                                        | 23                                                                | 27                                                                 | -                                                              | (23)                                               |
| Коректив за дългови инструменти с<br>кредитна обезценка (фаза 3)                                                                                        | (995)                           | (566)                                                       | 288                                                               | 133                                                                | 155                                                            | (985)                                              |
| Кредитни институции                                                                                                                                     | -                               | -                                                           | -                                                                 | -                                                                  | -                                                              | -                                                  |
| Кредити и аванси                                                                                                                                        | (995)                           | (566)                                                       | 288                                                               | 133                                                                | 155                                                            | (985)                                              |
| Корпоративни кредити                                                                                                                                    | (270)                           | (153)                                                       | 162                                                               | 103                                                                | 154                                                            | (4)                                                |
| Експозиции на дребно                                                                                                                                    | (725)                           | (413)                                                       | 126                                                               | 30                                                                 | 1                                                              | (981)                                              |
| Общо коректив за очаквани кредитни<br>загуби                                                                                                            | (1,676)                         | (1,284)                                                     | 974                                                               | 99                                                                 | 155                                                            | (1,732)                                            |
| Поети задължения и предоставени<br>финансови гаранции (фаза 1)                                                                                          | 58                              | 344                                                         | (333)                                                             | (1)                                                                | -                                                              | 68                                                 |
| Поети задължения и предоставени<br>финансови гаранции (фаза 2)                                                                                          | -                               | 9                                                           | (7)                                                               | -                                                                  | -                                                              | 2                                                  |
| Поети задължения и предоставени<br>финансови гаранции (фаза 3)                                                                                          | 2                               | 24                                                          | (4)                                                               | 1                                                                  | -                                                              | 23                                                 |
| Общо провизии по ангажменти и<br>финансови гаранции                                                                                                     | 60                              | 377                                                         | (344)                                                             | -                                                                  | -                                                              | 93                                                 |

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

През 2024 г. не е променяна оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

## 2023 г.

| Движение на коректив и провизиите за кредитни загуби                                                                                           | Начален баланс<br>01.01.2023 г. | Увеличения,<br>дължащи се на възникване и придобиване | Намаления,<br>дължащи се на преустановяване на признаването | Промена,<br>дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно) | Намаление на корективна вследствие на отписвания | Баланс в края на периода<br>31.12.2023 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)                                          | (617)                           | (538)                                                 | 550                                                         | (28)                                                       | -                                                | (633)                                     |
| Кредитни институции                                                                                                                            | -                               | (4)                                                   | 1                                                           | -                                                          | -                                                | (3)                                       |
| Дългови ценни книжа                                                                                                                            | (240)                           | (62)                                                  | 158                                                         | (63)                                                       | -                                                | (207)                                     |
| Кредити и аванси                                                                                                                               | (377)                           | (472)                                                 | 391                                                         | 35                                                         | -                                                | (423)                                     |
| Корпоративни кредити                                                                                                                           | (163)                           | (241)                                                 | 210                                                         | (1)                                                        | -                                                | (195)                                     |
| Експозиции на дребно                                                                                                                           | (214)                           | (231)                                                 | 181                                                         | 36                                                         | -                                                | (228)                                     |
| Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2) | (108)                           | (37)                                                  | 32                                                          | 65                                                         | -                                                | (48)                                      |
| Кредитни институции                                                                                                                            | -                               | -                                                     | -                                                           | -                                                          | -                                                | -                                         |
| Кредити и аванси                                                                                                                               | (63)                            | -                                                     | -                                                           | 63                                                         | -                                                | -                                         |
| Корпоративни кредити                                                                                                                           | (45)                            | (37)                                                  | 32                                                          | 2                                                          | -                                                | (48)                                      |
| Експозиции на дребно                                                                                                                           | -                               | -                                                     | -                                                           | -                                                          | -                                                | -                                         |
| Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)                                                                                  | (45)                            | (37)                                                  | 32                                                          | 2                                                          | -                                                | (48)                                      |
| Кредитни институции                                                                                                                            | (1,803)                         | (733)                                                 | 130                                                         | 18                                                         | 1,393                                            | (995)                                     |
| Кредити и аванси                                                                                                                               | -                               | -                                                     | -                                                           | -                                                          | -                                                | -                                         |
| Корпоративни кредити                                                                                                                           | (1,803)                         | (733)                                                 | 130                                                         | 18                                                         | 1,393                                            | (995)                                     |
| Експозиции на дребно                                                                                                                           | (269)                           | -                                                     | -                                                           | (1)                                                        | -                                                | (270)                                     |
| Общо коректив за кредитна загуба                                                                                                               | (1,534)                         | (733)                                                 | 130                                                         | 19                                                         | 1,393                                            | (725)                                     |
| Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)                                                                                    | (2,528)                         | (1,308)                                               | 712                                                         | 55                                                         | 1,393                                            | (1,676)                                   |
| Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)                                                                                    | 51                              | 144                                                   | (137)                                                       | -                                                          | -                                                | 58                                        |
| Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)                                                                                    | -                               | 1                                                     | (1)                                                         | -                                                          | -                                                | -                                         |
| Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции                                                                                              | -                               | 5                                                     | (3)                                                         | -                                                          | -                                                | 2                                         |
|                                                                                                                                                | 51                              | 150                                                   | (141)                                                       | -                                                          | -                                                | 60                                        |

При процедурите за мониторинг на Групата, се установява значително увеличение на кредитния риск преди изпадане в неизпълнение на експозицията и най-късно, когато експозицията стане с просрочие 30 дни. Такъв е случаят главно за предоставените кредити и аванси на клиенти и по-конкретно за експозиции в сегмент банкиране на дребно, тъй като при корпоративните кредити и други експозиции съществува повече информация за кредитополучателя, която се използва за идентифициране на значително увеличение на кредитния риск. Таблицата по-долу представя възрастов анализ на брутната балансова сума на предоставените кредити и аванси на клиенти.

| Предоставени кредити и аванси на клиенти: | 31.12.2024                |                          | 31.12.2023                |                          |
|-------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|                                           | Брутна балансова стойност | Очаквани кредитни загуби | Брутна балансова стойност | Очаквани кредитни загуби |
|                                           | хил. лв.                  | хил. лв.                 | хил. лв.                  | хил. лв.                 |
| 0-29 дни                                  | 222,334                   | 445                      | 188,436                   | 493                      |
| 30-59 дни                                 | 145                       | 13                       | 153                       | 28                       |
| 60-89 дни                                 | 114                       | 16                       | 99                        | 16                       |
| 90-180 дни                                | 16                        | 16                       | 28                        | 21                       |
| Повече от 181 дни                         | 1,089                     | 943                      | 2,137                     | 908                      |
| Общо                                      | 223,698                   | 1,433                    | 190,853                   | 1,466                    |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### Обезпечения и други кредитни подобрения

Групата притежава обезпечения или други кредитни подобрения за намаляване на кредитния риск, свързан с финансови активи. Основните видове обезпечения и видовете активи, с които са свързани, са изброени в таблицата по-долу. Представеното обезпечение се отнася до инструментите, които са оценявани по справедлива стойност през ДВД, амортизирана стойност и справедлива стойност през печалбата или загубата.

| Вид вземане                            | Вид обезпечение                                                                           |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Предоставени кредити и аванси на банки | Неприложимо                                                                               |
| Ипотечни кредити                       | Жилищно и търговско недвижимо имущество                                                   |
| Потребителски кредити                  | Поръчителство                                                                             |
| Корпоративни кредити                   | Договорни и законни ипотeki; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици |
| Инвестиции в ценни книжа               | Договорни и законни ипотeki; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици |

През годината няма промяна в политиката за признаване на обезпеченията на Групата. Повече подробности относно обезпеченията, държани за определени видове финансови активи, могат да бъдат намерени по-долу.

#### Ипотечно кредитиране

Групата държи жилищни имоти като обезпечение за ипотечните кредити, които предоставя на своите клиенти. Банката следи изложеността си на ипотечно кредитиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на брутната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажменти - към стойността на обезпечението. Оценката на обезпечението изключва всякакви корекции за получаване и продажба на обезпечението. Стойността на обезпеченията се актуализира периодично. Таблиците по-долу показват експозициите от ипотечни кредити по диапазони на LTV.

| Ипотечно кредитиране   | 2024                      |                     | 2023                      |                     |
|------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
|                        | Брутна балансова стойност | Загуба от обезценка | Брутна балансова стойност | Загуба от обезценка |
| <b>LTV съотношение</b> | <b>хил. лв.</b>           | <b>хил. лв.</b>     | <b>хил. лв.</b>           | <b>хил. лв.</b>     |
| По-малко от 50%        | 9,662                     | (3)                 | 7,287                     | (1)                 |
| 51-70%                 | 15,169                    | -                   | 9,347                     | -                   |
| 71-90%                 | 10,980                    | -                   | 9,582                     | -                   |
| 91-100%                | 458                       | -                   | 1,417                     | -                   |
| Повече от 100 %        | -                         | -                   | -                         | -                   |
| <b>Общо</b>            | <b>36,269</b>             | <b>(3)</b>          | <b>27,633</b>             | <b>(1)</b>          |

| Кредитни ангажменти –<br>Ипотечно кредитиране | 2024               |                     | 2023               |                     |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                                               | Сума на ангажмента | Загуба от обезценка | Сума на ангажмента | Загуба от обезценка |
| <b>LTV съотношение</b>                        | <b>хил. лв.</b>    | <b>хил. лв.</b>     | <b>хил. лв.</b>    | <b>хил. лв.</b>     |
| По-малко от 50%                               | 966                | (2)                 | 40                 | -                   |
| 51-70%                                        | 129                | -                   | 130                | -                   |
| 71-90%                                        | 29                 | -                   | -                  | -                   |
| 91-100%                                       | -                  | -                   | 29                 | -                   |
| Повече от 100 %                               | -                  | -                   | -                  | -                   |
| <b>Общо</b>                                   | <b>1,124</b>       | <b>(2)</b>          | <b>199</b>         | <b>-</b>            |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

#### Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2024 г. няма компенсиране на финансови активи с финансови пасиви.

#### Обобщена информация за качеството на кредитния портфейл

Структурата на кредитния портфейл по видове клиенти е, както следва:

|                                | 31.12.2024     |               |              |                       |
|--------------------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------------|
|                                | Фаза 1         | Фаза 2        | Фаза 3       | Общо отчетна стойност |
|                                | хил. лв.       | хил. лв.      | хил. лв.     | хил. лв.              |
| Частни фирми                   | 86,085         | 11,238        | 1,591        | 98,914                |
| Домакинства и физически лица   | 68,309         | 201           | 1,114        | 69,624                |
| Финансови предприятия          | 46,331         | 8,501         | -            | 54,832                |
| Местни бюджети                 | 328            | -             | -            | 328                   |
| <b>ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ</b>   | <b>201,053</b> | <b>19,940</b> | <b>2,705</b> | <b>223,698</b>        |
| Обезценка за несъбираемост     | (424)          | (23)          | (986)        | (1,433)               |
| <b>ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b> | <b>200,629</b> | <b>19,917</b> | <b>1,719</b> | <b>222,265</b>        |

|                                | 31.12.2023     |               |              |                       |
|--------------------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------------|
|                                | Фаза 1         | Фаза 2        | Фаза 3       | Общо отчетна стойност |
|                                | хил. лв.       | хил. лв.      | хил. лв.     | хил. лв.              |
| Частни фирми                   | 85,996         | 9,967         | 3,186        | 99,149                |
| Домакинства и физически лица   | 55,035         | 468           | 1,418        | 56,921                |
| Финансови предприятия          | 23,622         | 10,734        | -            | 34,356                |
| Местни бюджети                 | 427            | -             | -            | 427                   |
| <b>ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ</b>   | <b>165,080</b> | <b>21,169</b> | <b>4,604</b> | <b>190,853</b>        |
| Обезценка за несъбираемост     | (423)          | (48)          | (995)        | (1,466)               |
| <b>ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b> | <b>164,657</b> | <b>21,121</b> | <b>3,609</b> | <b>189,387</b>        |

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Групата (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния приемлив капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2024 г. и 2023 г. е представена в таблицата по-долу:

|                                                                                  | Към 31 декември 2024 |                      | Към 31 декември 2023 |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                  | (хил. лв.)           | % от капиталова база | (хил. лв.)           | % от капиталова база |
| Най-голяма обща експозиция към клиентска група                                   | 51,633               | 80.28                | 39,875               | 73.94                |
| Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти                            | 56,189               | 87.37                | 55,324               | 102.59               |
| Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти | 69,284               | 107.73               | 100,468              | 186.31               |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Информация за експозициите в кредитния портфейл на Банката, които са обезпечени, е представена в таблицата по-долу:

|                                       | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Обезпечени с парични средства и ДЦК   | 18,619            | 19,897            |
| Обезпечени с ипотека                  | 123,873           | 103,978           |
| Финансово застраховане                | 20,807            | 12,098            |
| Залог на корпоративни ценни книжа     | 12,013            | 12,722            |
| Залог на движими вещи                 | 10,173            | 9,957             |
| Залог на търговско предприятие        | 153               | 327               |
| Залог на вземания                     | 2                 | 228               |
| Поръчителство и солидарна отговорност | 1,567             | 2,125             |
| Необезпечени                          | 36,491            | 29,521            |
| Обезценка за несъбираемост            | (1,433)           | (1,466)           |
| Общо                                  | <b>222,265</b>    | <b>189,387</b>    |

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2024:

| Сектор       | Размер<br>Група | Брой<br>сделки | Дълг           | в т. ч просрочия по |           | Съдебни<br>вземания | Очаквани<br>кредитни<br>загуби | Неусвоен<br>ангажимент |
|--------------|-----------------|----------------|----------------|---------------------|-----------|---------------------|--------------------------------|------------------------|
|              |                 |                |                | Главница            | Лихва     |                     |                                |                        |
| Дребно       | обслужвани      | 5,328          | 68,510         | 20                  | 6         | -                   | 228                            | 8,015                  |
|              | необслужвани    | 211            | 1,114          | 43                  | 20        | 903                 | 981                            | 25                     |
| Общо         |                 | 5,539          | 69,624         | 63                  | 26        | 903                 | 1,209                          | 8,040                  |
| Корпоративно | обслужвани      | 136            | 152,484        | -                   | -         | -                   | 220                            | 9,360                  |
|              | необслужвани    | 5              | 1,590          | 16                  | 7         | 148                 | 4                              | -                      |
| Общо         |                 | 141            | 154,074        | 16                  | 7         | 148                 | 224                            | 9,360                  |
|              | Общо портфейл   | <b>5,680</b>   | <b>223,698</b> | <b>79</b>           | <b>33</b> | <b>1,051</b>        | <b>1,433</b>                   | <b>17,400</b>          |

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2023:

| Сектор       | Размер<br>Група | Брой<br>сделки | Дълг           | в т. ч просрочия по |           | Съдебни<br>вземания | Очаквани<br>кредитни<br>загуби | Неусвоен<br>ангажимент |
|--------------|-----------------|----------------|----------------|---------------------|-----------|---------------------|--------------------------------|------------------------|
|              |                 |                |                | Главница            | Лихва     |                     |                                |                        |
| Дребно       | обслужвани      | 5,259          | 55,504         | 26                  | 9         | -                   | 276                            | 8,254                  |
|              | необслужвани    | 219            | 1,417          | 48                  | 19        | 902                 | 725                            | 9                      |
| Общо         |                 | 5,478          | 56,921         | 74                  | 28        | 902                 | 1,001                          | 8,263                  |
| Корпоративно | обслужвани      | 150            | 130,746        | -                   | -         | -                   | 195                            | 8,967                  |
|              | необслужвани    | 6              | 3,186          | -                   | -         | 1,096               | 270                            | -                      |
| Общо         |                 | 156            | 133,932        | -                   | -         | 1,096               | 465                            | 8,967                  |
|              | Общо портфейл   | <b>5,634</b>   | <b>190,853</b> | <b>74</b>           | <b>28</b> | <b>1,998</b>        | <b>1,466</b>                   | <b>17,230</b>          |

## 29.2 Ликвиден риск

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

Групата следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

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 Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Групата 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 31.12.2024 г. е в размер на 130.66% (2023 г.: 210.85%) и надвишава нормативното изискване от 100%. 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.

Групата поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 127,024 хил. лв., които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2024 г. е приблизително 18.42 % от общите активи на Групата. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Групата използва предоставените по текущи сметки ресурси и аванси на финансови институции. В основата си това са депозити в международни и български финансови институции с падеж до 7 дни, като към 31 декември 2024 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 13,716 хил. лв. и представляват 1.99 % от общите активи. Притежаваните от Групата ДЦК, които не са блокирани, са в размер на 28,758 хил. лв. и представляват 4.17 % от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Групата е в състояние да осигури своевременно посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2024 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

| 2024 г.                                                                    | До 1 м.        | От 1 до<br>3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | Над 1 г.       | Общо           |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>                                                    |                |                 |                    |                |                |
| Парични средства и парични салда при централни банки                       | 127,074        | -               | -                  | -              | 127,074        |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата          | -              | 292             | 48,091             | 376            | 48,759         |
| Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход    | 502            | 835             | 9,172              | 72,039         | 82,548         |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | -              | -               | -                  | 9,896          | 9,896          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                   | 48,966         | -               | -                  | -              | 48,966         |
| Кредити и вземания от клиенти                                              | 2,158          | 17,737          | 37,439             | 164,931        | 222,265        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа              | 12,443         | 16,106          | 21,818             | -              | 50,367         |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                               | -              | -               | -                  | 57,507         | 57,507         |
| <b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>                                               | <b>191,143</b> | <b>34,970</b>   | <b>116,520</b>     | <b>304,749</b> | <b>647,382</b> |
| <b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>                                                    |                |                 |                    |                |                |
| Депозити от кредитни институции                                            | 1,870          | -               | -                  | -              | 1,870          |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                 | 461,545        | 35,860          | 107,882            | 4,706          | 609,993        |
| Емитирани дългови ценни книжа                                              | -              | -               | -                  | -              | -              |
| <b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>                                               | <b>463,415</b> | <b>35,860</b>   | <b>107,882</b>     | <b>4,706</b>   | <b>611,863</b> |

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2023 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| 2023 г.                                                                 | До 1 м.        | От 1 до<br>3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | Над 1 г.       | Общо           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>                                                 |                |                 |                    |                |                |
| Парични средства и парични салда при централни банки                    | 184,820        | -               | -                  | -              | 184,820        |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата       | -              | -               | 43,952             | 243            | 44,195         |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход    | 120            | 405             | 3,026              | 44,597         | 48,148         |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | -              | -               | -                  | 7,575          | 7,575          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                | 24,012         | -               | 306                | -              | 24,318         |
| Кредити и вземания от клиенти                                           | 3,969          | 18,384          | 31,813             | 135,221        | 189,387        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа           | 13,457         | 11,952          | 18,919             | -              | 44,328         |
| Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност                  | -              | -               | -                  | 57,648         | 57,648         |
| <b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>                                            | <b>226,378</b> | <b>30,741</b>   | <b>98,016</b>      | <b>245,284</b> | <b>600,419</b> |
| <b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>                                                 |                |                 |                    |                |                |
| Депозити от кредитни институции                                         | 1,901          | -               | -                  | -              | 1,901          |
| Заеми от банки                                                          | -              | -               | -                  | -              | -              |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции              | 472,163        | 25,160          | 57,047             | 13,857         | 568,227        |
| Емитирани дългови ценни книжа                                           | -              | -               | -                  | 8,074          | 8,074          |
| <b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>                                            | <b>474,064</b> | <b>25,160</b>   | <b>57,047</b>      | <b>21,931</b>  | <b>578,202</b> |

## 29.3 Пазарен риск

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на капиталови инструменти, облигации или стоки. Пазарният риск се отнася до балансовите и задбалансовите позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Съобразно рисковите фактори, на които са изложени позициите на Групата, пазарният риск се подразделя основно на следните подкатегории:

- Валутен риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката;
- Ценови риск, свързан с позиции в капиталови инструменти;
- Общ и специфичен лихвен риск, свързан с позиции в дългови ценни книжа (отчитани по справедлива стойност).

Групата 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)/.

Стойност под риск /VaR (99%, 1 ден)/ към края на отчетния период:

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

| 31.12.2024 г.                                                                               | Стойност под риск<br>/VaR (1 ден, 99%)/ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>ПОРТФЕЙЛ</b>                                                                             |                                         |
| Валутен портфейл                                                                            | 2                                       |
| Портфейл от акции държани за търгуване                                                      | 138                                     |
| Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход         | 95                                      |
| Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 590                                     |

Стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/ към края на отчетния период:

| 31.12.2023 г.                                                                               | Стойност под риск<br>/VaR (1 ден, 99%)/ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>ПОРТФЕЙЛ</b>                                                                             |                                         |
| Валутен портфейл                                                                            | 1                                       |
| Портфейл от акции държани за търгуване                                                      | 116                                     |
| Портфейл от капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход         | 47                                      |
| Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 512                                     |

Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Групата 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 Групата, 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.

| 31.12.2024 г.     | Стойност под риск<br>/VaR (1 ден, 99%)/ | Стойност под риск<br>/sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес |
|-------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Портфейл от акции | 138                                     | 540                                                         |
| 31.12.2023 г.     | Стойност под риск<br>/VaR (1 ден, 99%)/ | Стойност под риск<br>/sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес |
| Портфейл от акции | 116                                     | 454                                                         |

## 29.4 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. Фиксираният валутен курс е регламентиран в чл. 29 от Закона за Българската народна банка (ЗБНБ). Позицията на Банката в евро не носи риск за Банката.

Рисково претеглената нетна валутна позиция към 31 декември 2024 година във финансови инструменти, деноминирани в други валути, различни от лев или евро, е под 2% от капиталовата база и не следва да се прилагат капиталови изисквания за валутен риск от страна на Банката.

## ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2024 е следната:

|                                                                            | Лева           | Евро           | Други<br>валути | Общо           |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>                                                    |                |                |                 |                |
| Парични средства и парични салда при централни банки                       | 88,713         | 36,590         | 1,771           | 127,074        |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата          | 45,982         | 367            | 2,410           | 48,759         |
| Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход    | 43,401         | 39,147         | -               | 82,548         |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход | 9,425          | 471            | -               | 9,896          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                   | 20,938         | 14,992         | 13,036          | 48,966         |
| Кредити и вземания от клиенти                                              | 171,727        | 50,538         | -               | 222,265        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа              | 50,367         | -              | -               | 50,367         |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                               | 22,088         | 35,419         | -               | 57,507         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                         | <b>452,641</b> | <b>177,524</b> | <b>17,217</b>   | <b>647,382</b> |
| <b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>                                                    |                |                |                 |                |
| Депозити от кредитни институции                                            | -              | -              | 1,870           | 1,870          |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                 | 409,983        | 186,388        | 13,622          | 609,993        |
| Емитирани дългови ценни книжа                                              | -              | -              | -               | -              |
| <b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                                                     | <b>409,983</b> | <b>186,388</b> | <b>15,492</b>   | <b>611,863</b> |
| <b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>                                                       | <b>42,658</b>  | <b>(8,864)</b> | <b>1,725</b>    | <b>35,519</b>  |

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2023 е следната:

|                                                                         | Лева           | Евро           | Други<br>валути | Общо           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>                                                 |                |                |                 |                |
| Парични средства и парични салда при централни банки                    | 120,725        | 62,577         | 1,518           | 184,820        |
| Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата       | 42,188         | 100            | 1,907           | 44,195         |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход    | 31,775         | 16,373         | -               | 48,148         |
| Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 7,017          | 456            | 102             | 7,575          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                | 994            | 11,328         | 11,996          | 24,318         |
| Кредити и вземания от клиенти                                           | 156,416        | 32,970         | 1               | 189,387        |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа           | 44,328         | -              | -               | 44,328         |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                            | 22,231         | 35,417         | -               | 57,648         |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                      | <b>425,674</b> | <b>159,221</b> | <b>15,524</b>   | <b>600,419</b> |
| <b>ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>                                                 |                |                |                 |                |
| Депозити от кредитни институции                                         | -              | -              | 1,901           | 1,901          |
| Заеми от банки                                                          | -              | -              | -               | -              |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции              | 395,775        | 159,030        | 13,422          | 568,227        |
| Емитирани дългови ценни книжа                                           | 8,074          | -              | -               | 8,074          |
| <b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                                                  | <b>403,849</b> | <b>159,030</b> | <b>15,323</b>   | <b>578,202</b> |
| <b>НЕТНА ПОЗИЦИЯ</b>                                                    | <b>21,825</b>  | <b>191</b>     | <b>201</b>      | <b>22,217</b>  |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. финансовите активи и пасиви в категорията „Други валути“ представляват предимно финансови активи и пасиви, деноминирани в щатски долари и швейцарски франкове.

#### 29.5 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. Управлението на лихвения риск в Групата се стреми да минимизира риска от намаляване на нетния лихвен доход в резултат от промени в лихвените нива.

За измерване и оценка на лихвения риск Групата използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

Методът на GAP-анализа има за цел да определи позицията на Групата, общо и по отделни видове финансови активи и пасиви, по отношение на очаквани изменения на лихвените проценти и влиянието на това изменение върху нетния лихвен доход. Той подпомага управлението на активите и пасивите и е инструмент за осигуряване на достатъчна и стабилна нетна лихвена рентабилност.

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2024 е както следва:

|                                                                      | До 1<br>месец    | От 1 до 3<br>месеца | От 3<br>месеца<br>до 1<br>година | Над 1<br>година | Общо             |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>                                                |                  |                     |                                  |                 |                  |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 502              | 835                 | 9,172                            | 72,039          | 82,548           |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в търговски портфейл     | -                | 292                 | -                                | 376             | 668              |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                             | 48,966           | -                   | -                                | -               | 48,966           |
| Кредити и вземания от клиенти*                                       | 342              | 219,160             | 1,328                            | 1,435           | 222,265          |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 12,443           | 15,236              | 22,688                           | -               | 50,367           |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                         | -                | -                   | -                                | 57,507          | 57,507           |
| <b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>                                           | <b>62,253</b>    | <b>235,523</b>      | <b>33,188</b>                    | <b>131,357</b>  | <b>462,321</b>   |
| <b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>                                                |                  |                     |                                  |                 |                  |
| Депозити от кредитни институции                                      | 1,870            | -                   | -                                | -               | 1,870            |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции           | 461,545          | 35,860              | 107,882                          | 4,706           | 609,993          |
| Емитирани дългови ценни книжа                                        | -                | -                   | -                                | -               | -                |
| <b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>                                           | <b>463,415</b>   | <b>35,860</b>       | <b>107,882</b>                   | <b>4,706</b>    | <b>611,863</b>   |
| <b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>              | <b>(401,162)</b> | <b>199,663</b>      | <b>(74,694)</b>                  | <b>126,651</b>  | <b>(149,542)</b> |

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Дисбалансът на Групата между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2023 г. е както следва:

|                                                                      | До 1<br>месец    | От 1 до<br>3 месеца | От 3<br>месеца<br>до 1<br>година | Над 1<br>година | Общо             |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>                                                |                  |                     |                                  |                 |                  |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход | 120              | 405                 | 3,026                            | 44,597          | 48,148           |
| Дългови инструменти по справедлива стойност в търговски портфейл     | -                | -                   | 52                               | 191             | 243              |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                             | 24,318           | -                   | -                                | -               | 24,318           |
| Кредити и вземания от клиенти*                                       | 12,189           | 172,966             | 1,521                            | 2,711           | 189,387          |
| Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа        | 13,457           | 11,675              | 19,196                           | -               | 44,328           |
| Дългови инструменти по амортизирана стойност                         | -                | -                   | -                                | 57,648          | 57,648           |
| <b>ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ</b>                                           | <b>50,084</b>    | <b>185,046</b>      | <b>23,795</b>                    | <b>105,147</b>  | <b>364,072</b>   |
| <b>ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>                                                |                  |                     |                                  |                 |                  |
| Депозити от кредитни институции                                      | 1,901            | -                   | -                                | -               | 1,901            |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции           | 472,163          | 25,160              | 57,047                           | 13,857          | 568,227          |
| Емитирани дългови ценни книжа                                        | -                | -                   | -                                | 8,074           | 8,074            |
| <b>ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ</b>                                           | <b>474,064</b>   | <b>25,160</b>       | <b>57,047</b>                    | <b>21,931</b>   | <b>578,202</b>   |
| <b>ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО</b>              | <b>(423,980)</b> | <b>159,886</b>      | <b>(33,252)</b>                  | <b>83,216</b>   | <b>(214,130)</b> |

\* Инструментите с фиксиран доход се разпределени, съгласно техния остатъчен срок до падеж, а инструментите с променлив доход съгласно остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвените проценти.

В съответствие с Насоките на Европейския банков орган ЕБА/GL/2022/14 за определяне на критерии за установяването, оценката, управлението и редуцирането на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвени проценти и за оценката и наблюдението на риска от кредитния спред на дейностите на институциите извън търговския портфейл, Банката измерва лихвения риск в банков портфейл по отношение на доходността и по отношение на икономическата стойност. С цел поддържане на експозицията към лихвен риск в приемливи граници, в съответствие с рисковия толеранс на Банката и в съответствие с Насоките на ЕБО, се изчислява въздействието върху икономическата стойност на капитала (ИСК) от внезапно паралелно изменение в кривата на доходността съгласно следните шокове в лихвения процент:

- паралелен шок на повишение;
- паралелен шок на понижение;
- стръмен шок (краткосрочните проценти се понижават, дългосрочните проценти се повишават);
- плосък шок (краткосрочните проценти се повишават, дългосрочните проценти се понижават);
- шок на повишение на краткосрочните проценти;
- шок на понижение на краткосрочните проценти.

## 29.6 Операционен риск

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

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне или съзнателно поемане.

## 30. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Групата си е поставила за цел поддържането на високи нива на капиталова адекватност, които да съответстват на рисковия ѝ профил. Политиката за управление на капитала се стреми да осигури адекватно покритие на рисковете, възникващи в обичайния процес на банковата дейност, както и рисковете от възникване на непредвидени обстоятелства.

Банката подлежи на регулация по отношение изпълнението на изискванията за капиталова адекватност, съгласно българското законодателство. В България регистрираният акционерен капитал на банка не може да бъде по-малък от 10 милиона лева, като съществува допълнително изискване по всяко време собственият капитал (капиталовата база) на Банката да не спада под този определен минимум.

Ръководството на Банката ефективно управлява капиталовата си позиция, като основен приоритет при управлението на капитала е спазването на регулаторните изисквания за капиталова адекватност, поддържането на достатъчен по размер капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на поетите рискове, както и капиталов буфер за преодоляване условия на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2024 г. е 64,313 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 64,313 хил. лв.

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2024 г. в хил. лв.:

Към 31.12.2024

|                                            |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| Собствен капитал                           | 64,313        |
| Регистриран и внесен капитал               | 36,795        |
| Неразпределена печалба от минали години    | 908           |
| Натрупан друг всеобхватен доход            | 9,122         |
| Премийни резерви                           | 13,200        |
| Други резерви                              | 5,426         |
| Нематериални активи                        | (993)         |
| Отсрочени данъчни активи                   | -             |
| Изисквания за пруденциална оценка          | (145)         |
| <b>Базов собствен капитал от първи ред</b> | <b>64,313</b> |

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2024 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 19.41 %, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 19.41 %, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19.41 %, при нормативно изискуемо съотношение от 9.75 %.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2024 г. е 26,506 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 23,732 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2,774 хил. лв.

## ТЕКСИМ БАНК АД

### БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024

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

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2.5 % от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2024 г. техните размери съответно са 8,283 хил. лв. (2023 г.: 7,612 хил. лв.), 9,601 хил. лв. (2023 г.: 8,924 хил. лв.) и 6,494 хил. лв. (2023 г.: 5,937 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2024 г. е в размер на 49,403 хил. лв. (2023: 40,225 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

## 31. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят някои количествени и качествени данни, свързани с основни финансови и други показатели поотделно за Република България, за другите държави – членки на ЕС, и за третите държави, в които Банката има дъщерни дружества или е установила клонове.

Както е оповестено в бележка 1, „Тексим Банк“ АД осъществява своята дейност въз основа на банков лиценз предоставен от БНБ, по силата на който може да привлича депозити в национална и чуждестранна валута, да предоставя заеми в национална и чуждестранна валута, да открива и поддържа ностро сметки в чуждестранна валута в чужбина, да извършва сделки с ценни книжа, с чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

Наименованията, географските положения и описанията на дейностите на дъщерните дружества на „Тексим Банк“ АД съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции са оповестени в пояснение 1 от годишния консолидиран финансов отчет.

Групата няма дъщерни дружества и клонове, регистрирани извън Република България.

Обобщените количествени показатели на консолидирана основа, свързани със задължителните оповестявания, изисквани от Закона за кредитните институции, са както следва:

|                                                                | 2024   | 2023   |
|----------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Размер на оборота                                              | 27 214 | 24 581 |
| Общ оперативен доход                                           | 25,026 | 22,130 |
| Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане          | 2532   | 2,432  |
| Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността        | 28     | (51)   |
| Доходност на активите (%)                                      | 0.39   | 0.39   |
| Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември  | 285    | 279    |
| съгласно Методика на Националния статистически институт (НСИ). |        |        |
| Получени държавни субсидии                                     | -      | -      |

Групата извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Групата следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Групата е създадена и прилага организация свързана със сключването и изпълнението на договори с клиенти, с изискването на информация от клиенти, с воденето на отчетност и съхраняването на клиентски активи, съгласно нормативната уредба и по-специално изискванията на

ТЕКСИМ БАНК АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024**

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

Наредба 38, чл. 28-31. Групата е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

**32. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Поетите от Групата условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и овърдрафти.

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 21,864 хил. лв. и 16,513 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2024 г. и 2023 г. са в размер съответно на 17,400 хил. лв. и 17,230 хил. лв.

Към 31 декември 2024 г. и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу Групата няма образувани съдебни производства (2023: няма съдебни производства).

**33. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА**

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрение за публикуване.



**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА  
„ТЕКСИМ БАНК” АД  
ЗА 2024 г.**

**гр. София**

**28 април 2025 г.**

## СЪДЪРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>5</b>  |
| <b>II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>7</b>  |
| <b>III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2024 г. ....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>17</b> |
| <b>IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>17</b> |
| <b>V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>22</b> |
| <b>VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>23</b> |
| <b>VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ГРУПАТА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>23</b> |
| <b>VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>23</b> |
| <b>IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2025 г. - 2027 г. ....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>33</b> |
| <b>X. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>49</b> |
| <b>XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА .....</b> | <b>50</b> |
| <b>XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>52</b> |
| <b>XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ ГРУПАТА И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Ъ ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА .....</b>                                                                                              | <b>52</b> |
| <b>XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>53</b> |
| <b>XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА; АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>53</b> |
| <b>XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>53</b> |
| <b>XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>54</b> |
| <b>XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОТПУСНАТИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ЗАЕМИ, ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ, ИЛИ ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ОБЩО КЪМ ЕДНО ЛИЦЕ ИЛИ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО И НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА С ПОСОЧВАНЕ НА ИМЕНА ИЛИ НАИМЕНОВАНИЕ И ЕИК НА ЛИЦЕТО, ХАРАКТЕРА НА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ТЕХНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ЛИЦЕТО ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛ, РАЗМЕР НА НЕИЗПЛАТЕНАТА ГЛАВНИЦА, ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, ДАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА, КРАЕН СРОК НА ПОГАСЯВАНЕ, РАЗМЕР НА ПОЕТО ЗАДЪЛЖЕНИЕ, СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПОСОЧЕНИТЕ В ТАЗИ РАЗПОРЕДБА, КАКТО И ЦЕЛТА ЗА КОЯТО СА ОТПУСНАТИ, В СЛУЧАЙ ЧЕ СА СКЛЮЧЕНИ КАТО ЦЕЛЕВИ.....</b> | <b>54</b> |
| <b>XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>55</b> |
| <b>XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>55</b> |
| <b>XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО ГРУПАТА Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>55</b> |
| <b>XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>56</b> |
| <b>XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПАТА .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>56</b> |
| <b>XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>56</b> |
| <b>XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНИТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>57</b> |
| <b>XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>58</b> |
| <b>XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ .....</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>58</b> |
| <b>XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА ГРУПАТА ДОГОВОРОНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 61 |
| XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА ГРУПАТА В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА ГРУПАТА ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО .....                                                                                                    | 62 |
| XXX. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 62 |
| XXXI. ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПУБЛИЧНОТО ИЗЯВЛЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ОРГАН ЗА ЦЕННИ КНИЖА И ПАЗАРИ (ЕОЦКП), ОПРЕДЕЛЯЩО ОБЩИТЕ ЕВРОПЕЙСКИ ПРИОРИТЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА 2024 г. ....                                                                                                                                                                                                                                                                            | 62 |
| XXXII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 63 |
| XXXIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 64 |
| XXXIV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА “ТЕКСИМ БАНК” АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ .....                                                                                                                                                                                                                            | 64 |
| XXXV. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 64 |
| XXXVI. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА “ТЕКСИМ БАНК” АД И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС .....                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 64 |
| XXXVII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА “ТЕКСИМ БАНК” АД, КОИТО ПОРАЖДАТ ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕДХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО “ТЕКСИМ БАНК” АД Е ДЛЪЖНА ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА ..... | 64 |
| XXXVIII. ЕЛЕКТРОННА ПРЕПРАТКА КЪМ ИЗБРАНАТА ОТ “ТЕКСИМ БАНК” АД ИНФОРМАЦИОННА АГЕНЦИЯ, ИЛИ ДРУГА МЕДИЯ, ЧРЕЗ КОЯТО ДРУЖЕСТВОТО ОПОВЕСТЯВА ПУБЛИЧНО ВЪТРЕШНАТА ИНФОРМАЦИЯ. ....                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 65 |

Настоящият годишен консолидиран доклад за дейността е изготвен на основание и в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Наредба № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници и Националния кодекс за корпоративно управление.

## **I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД**

Към 31.12.2024 г. Групата на „Тексим Банк“ АД („Групата“) се състои от компанията-майка „Тексим Банк“ АД (Банката) и контролираните от нея дружества УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД.

„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, издаден на основание протокол № 50/04.09.1992 г. на Управителния съвет на БНБ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран с решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г., както и със заповеди на Управителя на БНБ № 100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД22-0687/03.08.2006 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 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. в предмета на дейност на Банката се включва и издаването на електронни пари. Банката притежава пълен лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

„Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник, като е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор под рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 6, ал. 2 и 3 от действащия Закон за пазарите на финансови инструменти, включително изпълнява ролята на регистрационен агент.

С решение № 1112-БД от 29.11.2012 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“, „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, които могат да бъдат депозитар по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Със Заповед № 115106/27.10.2021 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ Управление „Банков надзор“ „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване.

Банката е публично дружество, вписано в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г., на основание 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 дружествата - „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД, „Тексим Инвестиции“ 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“. Дъщерните дружества „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“ ЕООД осъществяват външни услуги.

„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 (BACRP); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. От м. август 2012 г. Банката е член на платежните системи БИСЕРА 6, БИСЕРА и СЕБРА. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България и на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

Към 31.12.2024 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и в 32 офиса в 23 населени места. Към 31.12.2024 г. списъчният брой на персонала на Банката е 281 броя служители при 275 бр. през 2023 г. Адресът на регистрация на

„Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Към 31.12.2024 г. списъчният брой на персонала на Групата е 293 броя служители.

„Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД е акционерно дружество, вписано в регистъра за търговски дружества под № 101362, т. 1357, стр. 39 по ф.д. №1424/ 2006 г., с ЕИК 175027521, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Тодор Александров“ 117. Дружеството е получило лиценз № 62-УД/16.09.2019 г., издаден на основание Решение № 79-УД от 1 февруари 2006 г. на Комисията за финансов надзор, за извършване на дейност като Управляващо дружество:

- Управление на дейността на колективни инвестиционни схеми включително: управление на инвестициите;

- Администриране на дяловете, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете, контрол за спазване на законовите изисквания, управление на риска, водене книгата на притежателите на дялове, в случаите на извършване на дейност по управление на колективна инвестиционна схема с произход от друга държава членка, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове, изпълнение на договори, водене на отчетност;

- Маркетингови услуги;

Както и да предоставя следните допълнителни услуги:

- Управление дейността на национални инвестиционни фондове;
- Управление в съответствие със сключен с клиента договор за портфейл, включително портфейл на предприятие за колективно инвестиране, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;

- Предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти;

- Съхранение и администриране на дялове на предприятия за колективно инвестиране.

УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД управлява дейността на четири договорни фонда: ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“. Фондовете се различават по рисковия си профил и типа инвеститори, към които са насочени. Към 31.12.2024 г. общата стойност на управляваните активи от „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД се увеличава и достига 50 225 хил. лв., спрямо 46 386 хил. лв. към 31.12.2023 г.

Към 31.12.2024 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. Адресът на регистрация на дъщерното дружество е бул. „Тодор Александров“ № 117, гр. София, България.

Основната дейност на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД е предоставянето на всякакви услуги и извършване на всякакви дейности свързани с недвижими имоти, включително, но не само управление, поддръжка, администриране, строителство, обработване на информация, отдаване под наем; както и придобиване, управление и разпореждане с недвижими имоти; маркетингови дейности; търговско представителство и посредничество; както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

Към 31.12.2024 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Солюшънс“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Солюшънс“ ЕООД е

дружество с ограничена отговорност, а адресът му на регистрация е бул. “Тодор Александров” № 117, гр. София, България.

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

Към 31.12.2024 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Инвестиции“ ЕООД. Дъщерното дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД е дружество с ограничена отговорност, а адресът му на регистрация е бул. “Тодор Александров” № 117, гр. София, България.

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

## II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

|                                                                                               | 2024         | 2023         | 2022       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| <b>Финансови показатели (хил. лв.)</b>                                                        |              |              |            |
| Нетен доход от лихви                                                                          | 17,028       | 15,656       | 10,416     |
| Приходи от такси и комисиони, нетно                                                           | 5,578        | 5,160        | 4,668      |
| Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност                                     | 3,078        | 2,841        | 2,639      |
| Общо нетен оперативен доход                                                                   | 25,026       | 22,130       | 18,541     |
| Административни разходи                                                                       | (18,361)     | (15,616)     | (13,899)   |
| Разходи за амортизация                                                                        | (3,744)      | (3,794)      | (3,758)    |
| Нетни разходи за обезценка и несъбираемост                                                    | (310)        | (596)        | (56)       |
| <b>Печалба за годината</b>                                                                    | <b>2,560</b> | <b>2,381</b> | <b>315</b> |
| <b>Балансови показатели (хил. лв.)</b>                                                        |              |              |            |
| Общо активи                                                                                   | 690,013      | 645,111      | 597,236    |
| Кредити и вземания, нетно                                                                     | 271,231      | 213,705      | 203,207    |
| Финансови активи по справедлива стойност                                                      | 141,203      | 99,918       | 75,685     |
| Депозити и заеми от кредитни институции                                                       | 1,870        | 1,901        | 1,788      |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължения по лизингови договори | 614,808      | 573,225      | 528,262    |
| Общо собствен капитал                                                                         | 69,826       | 58,024       | 40,579     |

### 2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Продължаващият вече трета година военен конфликт в Украйна допринесе съществено за глобалната геополитическа несигурност и съпътстващата висока пазарна

волатилност на финансовите пазари. Избухналият през 2023 г. въоръжен конфликт в региона на Близкия Изток между Израел и ислямското движение за съпротива „Хамас“ допълнително засилваше геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб. Този конфликт остава неразрешен и през четвъртото тримесечие на 2024 г., въпреки че към настоящия момент новата президентска администрация в САЩ полага усилия за сключване на временно примирие в краткосрочен план, а в дългосрочен – за пълно разрешаване на конфликта в Близкия Изток.

В отговор на високата инфлация водещите централни банки през 2022 г. започнаха решителен цикъл на рестриктивна парична политика, изразяващ се в съществено и бързо повишаване на основните лихвени проценти и опити за ограничаване на огромната ликвидност на финансовите пазари след периода на глобалната пандемия. Тази тенденция продължи през втората половина на 2023 г., когато водещите централни банки преминаха към етап на запазване на високи основни лихвени проценти, изчаквайки допълнителни макроикономически данни в условията на понижаваща се инфлация до нива, постепенно приближаващи се към дългосрочните цели от 2%. В началото на юни 2024 г. Европейската Централна Банка (ЕЦБ) за първи път от много години насам понижи основните лихвени проценти в Еврозоната, като намалението беше с минимална стъпка от 25 базисни точки. В допълнение, през септември 2024 г. ЕЦБ реализира ново понижение на лихвени проценти, а Федералният резерв на САЩ (ФЕД) също започна своя цикъл на понижения, намалявайки лихвата по федералните фондове еднократно с 50 базисни точки. През четвъртото тримесечие на 2024 г. ЕЦБ и ФЕД продължиха цикъла на понижение, като общо за годината и двете централни банки редуцираха лихвите с по 100 б. т. Очакванията за допълнително облекчаване на паричната политика в глобален план остават, но има известни рискове от промяна в някои макроикономически параметри, особено в САЩ, където новата президентска администрация поема управлението на страната през януари 2025 г., като провежда нова икономическа протекционистична политика, в т.ч. и поредица от локални и глобални търговски войни, както и съществени промени в глобалната геополитика.

При анализа и управлението на различните видове риск са взети предвид насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и по-конкретно тези, свързани със стрес тестването на институциите, както и процедурите и методологията на процеса за надзорен преглед и оценка, и надзорните стрес тестове, управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, управлението на необслужвани и преструктурирани експозиции и др.

Към 31.12.2024 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 2 560 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. основните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число със 6,96%.
- Балансовата стойност на активите е 690 013 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 44 902 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 690 013 хил. лв., от тях общо капитал – 69 826 хил. лв., общо задължения – 620 187 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 870 хил. лв., депозити на други клиенти 614 808 хил. лв., в т.ч. задължения по договори за лизинг – 4 815 хил. лв., Общо задълженията на Групата към 31.12.2024 г. нарастват с 5,64% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2023 г. Ръстът за годината е с 33 100 хил. лв.

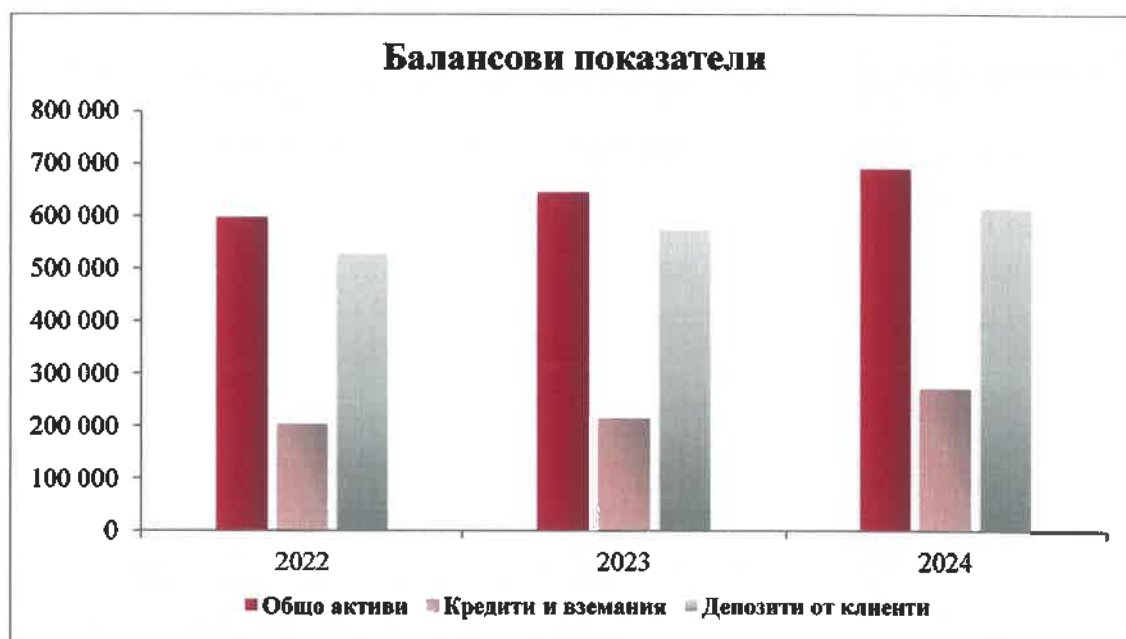
В началото на 2025 г. е актуализиран рейтингът за финансова сила на „Тексим Банк“ АД, присъден от БАКР. Резултатите от последните присъдени рейтинг са както следва:

| РЕЙТИНГ НА ФИНАНСОВА СИЛА                 | Актуализация 29.01.2025 г. | Актуализация 29.01.2024 г. | Актуализация 27.01.2023 г. | Актуализация 28.01.2022 г. | Първоначален рейтинг – 06.01.2021 г. |
|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Дългосрочен рейтинг:                      | <b>BB</b>                  | <b>BB-</b>                 | <b>BB-</b>                 | <b>BB-</b>                 | <b>BB-</b>                           |
| Перспектива:                              | <b>стабилна</b>            | <b>положителна</b>         | <b>положителна</b>         | <b>стабилна</b>            | <b>стабилна</b>                      |
| Краткосрочен рейтинг:                     | <b>B</b>                   | <b>B</b>                   | <b>B</b>                   | <b>B</b>                   | <b>B</b>                             |
| Дългосрочен рейтинг по национална скала:  | <b>BB+ (BG)</b>            | <b>BB (BG)</b>             | <b>BB (BG)</b>             | <b>BB (BG)</b>             | <b>BB- (BG)</b>                      |
| Перспектива:                              | <b>стабилна</b>            | <b>положителна</b>         | <b>положителна</b>         | <b>стабилна</b>            | <b>стабилна</b>                      |
| Краткосрочен рейтинг по национална скала: | <b>B (BG)</b>              | <b>B (BG)</b>              | <b>B (BG)</b>              | <b>B (BG)</b>              | <b>B (BG)</b>                        |

„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ повишава дългосрочния кредитен рейтинг на Банката от BB- на BB, променяйки перспективата по него от „положителна“ на „стабилна“, при запазване на краткосрочния рейтинг на ниво B. БАКР повишава дългосрочния рейтинг по национална скала от BB (BG) на BB+ (BG), променяйки перспективата по него от „положителна“ на „стабилна“, при запазване на краткосрочния рейтинг по национална скала на ниво B (BG).

## 2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

### 2.2.1. Структура на активите



• Паричните средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ са в размер на 127 074 хил. лв. и формират 18,42% от балансовото число, при 28,65% за предходната година; предоставените ресурси на банки са в размер на 48 966 хил. лв.; кредитите и вземанията от клиенти, различни от кредитни институции – 222 265 хил. лв.; вземанията по обратно

изкупуване на ценни книжа – 50 367 хил. лв.; финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 92 444 хил. лв., финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата – 48 759 хил. лв.; дълговите инструменти по амортизирана стойност – 57 507 хил. лв.; имотите, машините и съоръженията са в размер на 24 365 хил. лв., нематериалните активи – 2 339 хил. лв.; инвестиционните имоти – 7 689 хил. лв.; други активи 8 196 хил. лв. и репутация 42 хил. лв.

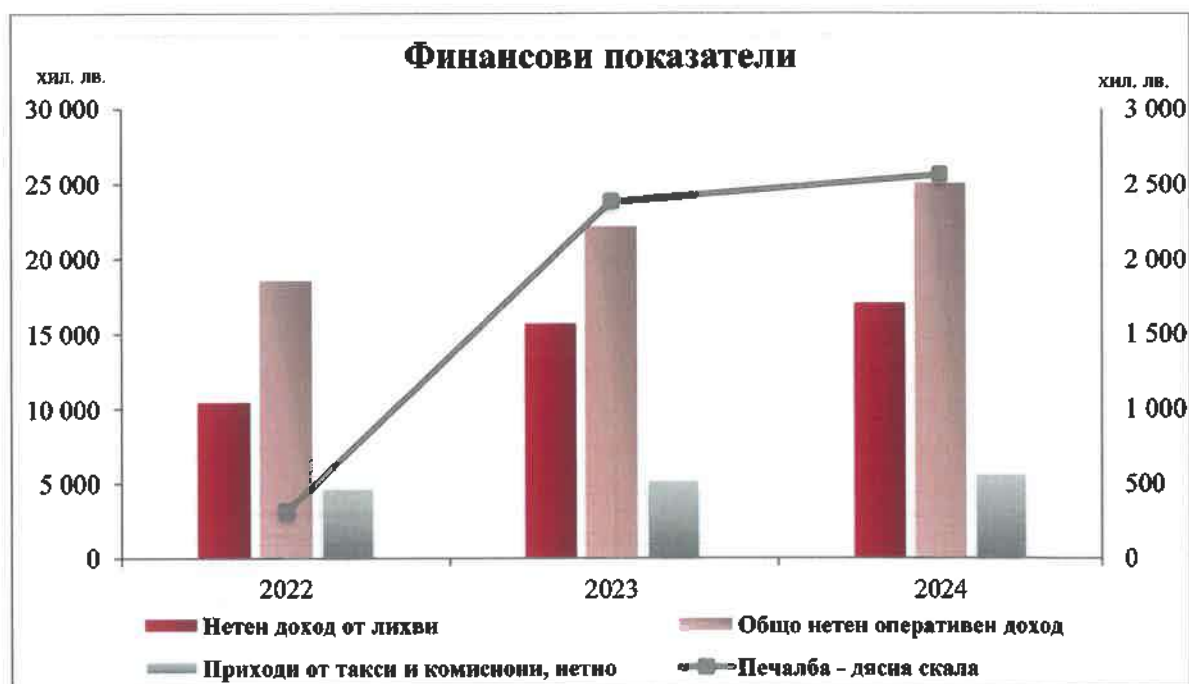
- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 7,10% от балансовото число, при 3,77% през 2023 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличава незначително като техният относителен дял в активите на Групата към 31.12.2024 г. е 28,80%, при 24,42% през 2023 г. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Групата.

## 2.2.2. Структура на пасива

Групата поддържа стабилна тенденция за нарастване стойността на привлечените средства, изразена по-силно в последните три години (2022 - 2024 г.). В голяма степен през годината беше оптимизирана структурата на привлечените средства с цел по-висока рентабилност. Предприети бяха мерки за диверсификация на привлечения ресурс по отношение на източниците и срочността на ресурса. Относителният дял на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, в т.ч. задълженията по договори за лизинг нараства с 7,25% в сравнение с 2023 г., като техният размер достига 614 808 хил. лв., в т.ч. 261 218 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

Собственият капитал на Групата към 31 декември 2024 г. е 69 826 хил. лв.

## 2.2.3. Анализ на приходите и разходите



Приходите и разходите на Групата през 2024 г. са отражение на общата икономическа обстановка. Общо нетният оперативен доход възлиза на 25 026 хил. лв.,

при 22 130 хил. лв. през 2023 г., което е нарастване с 13,09%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 3,63%, при 3,43% към 31.12.2023 г.

- Нетният лихвен доход през 2024 г. се увеличава спрямо 2023 г. с 8,76% и достига 17 028 хил. лв., при 15 656 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Групата и представлява 68,04% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи дялът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ се намалява на 81,65%, при 87,45% през 2023 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти се увеличават с 67,91%.

- През годината в Групата се увеличават в абсолютно изражение разходите за лихви с 368 хил. лв., или с 42,11%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 7,25%. Увеличение се отчита при разходите за лихви на клиенти, различни от кредитни институции – с 572 хил. лв. Към 31.12.2024 г. отчетените разходи за лихви на емитираните дългови ценни книжа са в размер на 15 хил. лв., при 288 хил. лв. в края на предходната година. Отчетените разходи за лихви по лизингови договори съгласно МСФО 16 са в размер на 181 хил. лв., при 153 хил. лв. през 2023 г.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се е увеличил с 8,10%.

- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия са в размер на 3 993 хил. лв., като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2024 г. е 15,96%.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 18 361 хил. лв. Увеличението на административните разходи в сравнение с предходната година е с 17,58%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 68,49% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 28,29%. Разходите за персонала достигат 12 575 хил. лв., при 10 550 хил. лв. през 2023 г., което е нарастване с 19,19%. Начислени са провизии за планове с дефинирани доходи при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Провизиите се начисляват на база оценка от независим лицензиран актюер.

- Разходите за вноски във Фонда за реструктуриране на банките и във Фонда за гарантиране на влоговете в банки са намалели с 9 хил. лв. спрямо 2023 г. Разходите за Фонда за гарантиране на влоговете в банки са в размер на 726 хил. лв. през 31.12.2024 г. Вноски във Фонда за реструктуриране на банките за 2024 г. не са били дължими.

- Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2024 г. е разход за обезценки за кредитни загуби в размер на 310 хил. лв., като тази стойност е формирана от нетни разходи за обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 87 хил. лв. и нетни разходи за обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 223 хил. лв.

### **2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА**

През 2024 г. Групата акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база. В стратегически план Групата ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетизиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

## Оперативни сегменти

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

Видове продукти и услуги по бизнес дейности:

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

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

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

Административните разходи се наблюдават общо и по видове, като се анализират по бизнес сегменти чрез обективни критерии.

## Кредитни вложения

Към 31.12.2024 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 223 698 хил. лв. Увеличението на корпоративните кредити (след обезценка) е с 15,04% - от 133 932 хил. лв. на 154 074 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е с 22,32% - от 56 921 хил. лв., на 69 624 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 68,88% на юридически лица и 31,12% на граждани и домакинства.

Към 31.12.2024 г. обслужваните и необслужвани експозиции преди провизиране на юридическите лица са съответно: обслужвани експозиции – 98,97% и необслужвани експозиции – 1,03%, на физически лица съответно: обслужвани експозиции – 98,40% и необслужвани експозиции – 1,60%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева, евро и щатски долари възлизат на 21 864 хил. лв. към 31.12.2024 г.

Неусвоените ангажименти по договорени фирмени кредити и овърдрафти към 31.12.2024 г. са в размер на 17 400 хил. лв., при 17 230 хил. лв. към края на 2023 г.

### 2.3.1. Корпоративно и институционално банкиране

През 2024 г. Банката съобразяваше кредитната си политика с икономическите обстоятелства, като запази строго консервативния си подход. През годината бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и добавяне на обезпечения на кредитите при необходимост. Извършена бе сериозна работа, свързана с реструктуриране и подобряване събираемостта на проблемните експозиции. Кредитният портфейл продължи да се диверсифицира в отрасли, свързани с дейността на малки и

средни предприятия, както и в динамично развиващи се сектори на икономиката, като през 2024 г. беше премахната възможността за кредитиране на подотрасъла „Въглища и консумативни/разходни горива“ от сектора „Енергетика“.

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване приходите от лихви такси и комисионни, при запазване размера на кредитните експозиции и стабилизиране на тяхното качество. Във връзка с това се наблюдава позитивна динамика в процеса на отпускане на нови кредити. Банката запазва кредитната си активност, като акцентира в сегмента на кредитиране на малки и средни предприятия, както и дела на оборотните кредити, револвиращи кредитни линии и овърдрафти. Проведена беше ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводена от максимално консервативна политика, свързана с обезценката.

### **2.3.2. Банкиране на дребно**

През отчетния период екипът на Банката извърши сериозна подготовка за преориентиране на дейността и развитието на потребителското кредитиране, като през периода централизираното администриране обхваща и кредитите, отпускани както на юридически, така и на физически лица. Активно се работеше в посока формиране на корпоративен и потребителски портфейл чрез нови кредитни продукти.

През 2024 г. екипът на „Тексим Банк“ АД продължи да предлага персонализирани кредитни продукти и решения на своите клиенти.

„Тексим Банк“ АД продължава да развива и надгражда функциите на алтернативните си канали за банкиране – мобилно и интернет банкиране, така че клиентите да бъдат максимално улеснени при работата с продуктите на Банката и да ползват преференциални цени при избора на тези платформи.

Банката постави фокус върху разширяване на клиентската база и увеличаване на продуктивността, чрез оптимизация и ефективност на процесите, свързани с клиентското обслужване, включително стартира проект за цялостна дигитализация на кредитния процес.

Ръстът на brutния кредитен ритейл портфейл е в размер на 22,32% - от 56 921 хил. лв. към 31.12.2023 г. на 69 624 хил. лв. към 31.12.2024 г.

### **2.3.3. Картови разплащания**

През 2024 г. развитието на „Тексим Банк“ АД в частта на картовите разплащания продължи начертаната линия от предходната година. В тази връзка в началото на 2024 г. бе даден старт на проекта по преминаване на издаване на карти само към един бранд - този на Visa. Процесът премина през заявяване на нови БИН-ове към картовата организация, настройки на системи, тестване на пълната функционалност на собствения хост на Банката, който до момента обслужваше само карти с бранда на MasterCard. В резултат на положените усилия, преминаването към карти Visa бе плавно и без сътресения за клиентите. На картодържателите бяха предложени карти с нов дизайн, чиято съвременна и модерна визия отговаря на посланието на Банката за развитие с основен акцент върху дигиталното банкиране.

През 2024 г. както броят транзакции, така и сумите на плащания в BGN с дебитни и кредитни карти нарастват с по 18%, като достигат съответно 1,2 млн. бр. транзакции и 138,4 млн. лева. Това съответно доведе и до увеличаване на приходите от такси и междубанкови комисиони общо в размер на 16% като същите достигнаха 530,5 хил. лв.

По отношение на акцептирането на карти следва да се отбележи, че АТМ мрежата на Банката достигна 43 броя терминали, а ПОС мрежата в края на 2024 наброяваше над 260 терминални устройства. Броят транзакции с наши ПОС терминали за 2024 г. отбелязва ръст от 66%, а сумата на приетите плащания се е увеличила с 49%. През годината бе отчетена изключително конкурентната среда по отношение привличането на търговци, която се изрази в натиск върху търговските комисиони надолу. В резултат на полаганите усилия, доброто обслужване и гъвкавата политика Банката успява да задържа своите търговци, но натискът се отрази в приход от събрани комисиони от търговците, като съответно той се е увеличил с по-малък процент спрямо ръста в оборотите и е в размер на 30%, или общо 299 хил. лв.

През октомври 2024 г. започна и процесът по преминаване на обслужваните физическите ПОС терминали при търговци на Банката от старата авторизационна платформа на Борика към новата, която предлагат – Way4. Новата платформа се очаква да даде добавена стойност при обслужването на търговците през 2025 г. като например възможността да се приемат плащания с карти, издадени към китайската картова схема Union Pay и американската картова схема Diners Club/Discovery.

#### **2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество**

През 2024 г. в условията на засилена конкуренция и значими макроикономически и политически събития „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД продължи да следва своята стратегия за комплексно финансово обслужване на първокласни клиенти – физически лица, корпоративни и институционални клиенти, на които се предоставят разнообразни продукти и услуги, както по обичайни банкови операции, но също и такива, свързани с инвестиционно и финансово посредничество. „Частно банкиране“ прилага индивидуален подход в банкирането с клиентите, анализира и предлага различни варианти за управление и контрол на финансовото състояние и паричните потоци. Предлагат се разнообразни варианти на финансово и инвестиционно посредничество, продукти за съхранение на средства, финансово планиране и попечителски услуги, инвестиционно посредничество при покупко-продажбата на различни видове финансови инструменти.

Основна задача на „Частно банкиране“ през 2025 г. ще продължи да бъде разширяване на клиентската база (с около 10%) и допълнително затвърждаване на позициите на „Тексим Банк“ АД в сегмента на специалното банково и финансово обслужване в страната.

Постоянен акцент в работата на „Частно банкиране“ е натрупването и разширяването на клиентската база. До момента успяваме да постигнем ръстове от над 10% годишно. Усилията на екипа са насочени също така към внимателно сегментиране на собствената клиентска база с цел постигане на повече ефективност от работата с клиентите и повишаване на приходите от дейността. В края на 2024 г. бяха завишени месечните такси за обслужване на клиенти „Частно банкиране“. Заедно с приходите от други операции, може да се каже, че общият приход от работа с клиенти „Частно банкиране“ расте постоянно с приблизителен темп от минимум 15% годишно.

Клиентите в сегмента на „Частно банкиране“ постоянно повишават своите изисквания и критерии по отношение на продуктите и услугите. Основен акцент се поставя върху бързината, удобството и сигурността в комуникацията и обслужването. Непрекъснато променящите се регулации на националното и европейско законодателство също налагат сериозни предизвикателства, както по отношение на

спазването на все по-сложните изисквания, така също и тяхното администриране. Привеждането в съответствие с всички тези изисквания, включително в областта на инвестиционното посредничество, спазване на мерките за предотвратяване прането на пари и задълбочената идентификация на клиента са постоянен ангажимент пред „Частно банкиране“ и Банката като цяло.

В отговор на пазарните реалности и завишените изисквания от страна на клиентите, „Тексим Банк“ АД полага постоянни усилия към дигитализация на множество процеси, продукти и услуги. Нашето желание е дигиталните канали да съставляват преобладаващата част от всички операции на клиентите.

### **2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност**

През изминалата 2024 г. „Тексим Банк“ АД продължи да следва своята консервативна и добре балансирана инвестиционна политика. Банката постигна добри резултати, като традиционно участваше на местните и чужди финансови пазари, както от името и за сметка на своите клиенти, така и от свое име и за собствена сметка. В същото време Банката поддържаше оптимална ликвидност при стриктно спазване на всички регулаторни изисквания.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2024 г. възлизат на 3 290 хил. лв. Получените дивиденди от инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 265 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 3 362 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 783 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2024 г. възлиза на 1 396 хил. лв., или общо 2 179 хил. лв. Печалбата от сделки с финансови активи, отчитани през друг всеобхватен доход за годината е на стойност 60 хил. лв. Нетната печалба от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в печалба/загуба за годината е на стойност 833 хил. лв.

Активното и балансирано управление на лихвения спред между активите и пасивите от своя страна допринесе до голяма степен за увеличаване рентабилността на инвестициите и кредитите. Привлечените средства продължиха своя ръст, което е пряко следствие от водената и доказана през последните години балансирана и конкурентна лихвена политика на Групата, но в същото време е и пряк показател за имиджа и високото доверие на клиентите на Групата.

### **2.3.6. Платежни продукти и услуги**

„Тексим Банк“ АД извършва всички видове разплащания във валута в цял свят чрез своята добре развита система от кореспондентски отношения. Банката се стреми да разширява пазарните си позиции чрез предлагане на висококачествени банкови услуги на конкурентни цени.

Чрез своите ностро сметки в 11 конвертируеми валути при първокласни европейски банки, Банката спокойно обслужва дейността си и предлага широк набор от банкови продукти и услуги в чуждестранна валута на своите клиенти. Към настоящия момент „Тексим Банк“ АД поддържа кореспондентски отношения с над 100 местни и чуждестранни банки. С част от тях са договорени преференциални условия, в това число в областта на международните разплащания и свързаните с това такси и комисионни, бързина и гъвкавост на обслужване.

Банката осъществява успешно разплащания в евро през платформите TARGET2 и SEPA Step2 в ЕС.

Кореспондентската мрежа на Банката се развива и оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, надеждно, безпроблемно и при оптимални финансови условия.

### **2.3.7. Информационни технологии**

През 2024 г. в информационните технологии основният фокус бяха следните проекти:

**Проектите, свързани с миграция на платежните системи БИСЕРА 6 и СЕБРА към SEPA стандарт.** Банката успешно премина сертификационните тестове и изпълни миграцията в сроковете, определени на национално ниво.

**Проект за разработване на пакети от банкови услуги за физически и юридически лица.**

Продължи работата по проекта за разработка на пакети от банкови услуги, както и неговото тестване и разработка в приложението за „Мобилно банкиране“. Технически функционалността е готова, като се очаква услугата да стартира в началото на 2025 г. с формирането на пакетни услуги за клиенти - физически лица.

**Нова дигиталната визия на Банката.**

Продължи работата по изграждането на новата дигитална визия на Банката, като продължи следващите етапи от проекта по обновяване и цялостно пренаписване на съществуващите „Мобилно банкиране“, както и оптимизиране на процесите в системата за Интернет банкиране.

**Проект, свързан със СЕПА Инстантни преводи трансфери, P2P, R2P**

SEPA Instant EUR е платежна схема, която позволява транзакциите да се обработват за секунди, независимо от часа и деня в седмицата. За разлика от повечето методи на плащане, скоростта не зависи от основните споразумения за клиринг и сетълмент на нашия доставчик на сметка. Така че, докато и двете европейски платежни институции, участващи в превода, са участници в SEPA instant, преводът трябва да бъде почти мигновен, или до 10 секунди по дефиниция.

**Дигитални услуги - Онлайн кредити и Онлайн депозити**

През 2024 година в Банката продължи работата по проекта за изграждане на платформа за предоставяне на дигитални дистанционни услуги чрез интеграция с доставчик на отдалечена идентификация и облачно подписване на документи, като през изминалата година беше стартирана възможността за предоставяне на онлайн кредити, а разработката за онлайн депозити продължава и през 2025 г.

**Продължаване на проекта, свързан със засилване на синергията между Банката и ПОК „Съгласие“, предлагането на онлайн застраховки и продукти на пенсионните фондове в офисната мрежа**

Проектът има за цел да се създаде електронен магазин с възможност за приемане на плащания с карти за реализиране на дистанционни продажби на различни видове застраховки и продукти за Пенсионно осигуряване.

### **Подобрения в модула за Инвестиционния посредник**

Успешно приключи първия етап на проекта за оптимизиране и подобрения в системата, която обслужва Инвестиционния посредник. Тези подобрения дават възможност за по-добра автоматизация на процесите при предлагане на услуги за посредничество на „чужди“ борси.

### **Продължаване на проекта за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката**

Проектът включва създаването на дигитална маркетинг стратегия, наричана още онлайн маркетинг с цел популяризирането на марката между потенциални клиенти чрез интернет и други форми на цифрова комуникация.

## **2.4. НЕМАТЕРИАЛНИ РЕСУРСИ**

Информация за основните нематериални ресурси и обяснение относно начина, по който бизнес моделът на предприятието зависи от тях, както и начина, по който тези ресурси са източник за създаване на стойност за Групата:

Групата няма специфични и различни от оповестените в бележка 10 от консолидирания финансов отчет нематериални активи. Те включват програмни продукти с балансова стойност 1 998 хил. лв., търговски марки 13 хил. лв., собствена уеб страница 78 хил. лв., лицензии, издадени от КФН за 16 хил. лв. и др. Бизнес моделът на Групата силно зависи от тях, тъй като те са критични за ефективността, сигурността и конкурентоспособността. Програмните продукти позволяват автоматизация на ключови банкови процеси, като обработка на транзакции, управление на риска и кредитен анализ. Това води до намаляване на оперативните разходи и увеличаване на ефективността. Програмните продукти позволяват иновации, които правят Групата по-привлекателна и уникална на пазара. Същевременно софтуерните решения са основен носител на добавена стойност за клиентите, чрез удобни, сигурни и персонализирани услуги. Софтуерните системи помагат за управление на риска и планирането, което осигурява стабилно развитие в дългосрочен план.

## **III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2024 г.**

Не са възникнали коригиращи събития, или значителни некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на одобрение за публикуване.

## **IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ**

Групата активно управлява рисковете, присъщи на основната дейност, с цел постигане на оптимално съотношение между доходност от операциите и присъщ риск. При управлението на рисковете консистентно са спазвани изискванията на българското законодателство и приложимите европейски директиви и регулации, както и на действащата вътрешно нормативна уредба на Групата.

Групата идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

Процесите по управление и контрол на рисковете, произтичащи от дейността на Банката, се осъществяват централизирано от съответните специализирани звена посредством действащите вътрешни политики, процедури, правила и методологии. Създадената рамка за управление на риска в Групата осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Групата рискове;
- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;
- Процеси, свързани с регулярно наблюдение и приложение на подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;
- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер наличен капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;
- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Групата, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

Политиките и процесите по управление и контрол на всички съществени рискове, присъщи за дейността на Групата, съответстват на естеството, мащабите и сложността на дейността на Групата.

#### **4.1. Капитал и капиталова адекватност**

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2024 г. е 64 313 хил. лв., като е съставен изцяло от базов собствен капитал от първи ред. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2024 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 19,41%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 19,41%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19,41%, при нормативно изискуемо съотношение от 9,75%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2024 г. е 26 506 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 23 732 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2 774 хил. лв.

В съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции, намиращи се на територията на Република България и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2024 г. техните размери съответно са: 8 283 хил. лв. (2023 г. - 7 612 хил. лв.), 9 601 хил. лв. (2023 г. - 8 924 хил. лв.) и 6 494 хил. лв. (2023 г. - 5 937 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2024 г. е в размер на 49 403 хил. лв. (2023 г. – 40 225 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

В допълнение към регулаторните изисквания за капиталова адекватност, Банката провежда регулярно вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК), в рамките на който се извършва периодична оценка на изпълнението на стратегията на Банката за поддържане на достатъчен по размер наличен капитал, който да осигурява адекватно ниво на покритие на постите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2024 г. при нормални условия необходимият капитал по БААК е 23 124 хил. лв., при наличен 62 318 хил. лв., като капиталовият буфер по БААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 39 194 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2024 г. стрес тестове по отношение на съществените видове риск показват, че капиталовата адекватност на Банката е осигурена дори в хипотезата на сериозни икономически сътресения. Капиталовият излишък в условия на стрес е оценен в размер на 30 614 хил. лв.

## **4.2. Основните рискове, на които е изложена дейността на Групата, са:**

### **4.2.1. Кредитен риск**

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Групата. Кредитният риск включва всички рискове, произтичащи от невъзможността на контрагент, кредитополучател, емитент, или длъжник (наричани общо „длъжник“) да изпълнят задълженията си, когато са длъжими в съответствие с първоначално договорените условия, поради промени в неговото финансово-икономическо състояние, или друго специфично обстоятелство. Кредитният риск обхваща риска от неизпълнение при обичайните кредитни сделки, риска от емитента при сделки с ценни книжа, риска от контрагента при сделки с чуждестранна валута, дългови и капиталови инструменти, деривативни инструменти, или стоки, остатъчният риск от използваните техники за намаляване на риска и държавния риск.

В Групата е изградена цялостна система за оценка и управление на кредитния риск посредством различните вътрешни методики за анализ и оценка, както на корпоративни клиенти, така и на ритейл клиенти, ползващи стандартизирани кредитни продукти. Вътрешните политики и правила, свързани с кредитирането на корпоративни клиенти и физически лица, съдържат най-важните смекчаващи риска фактори и действия, определят рисковия апетит на Банката по отношение на кредитните рискове.

Групата управлява и контролира експозициите, носители на кредитен риск и концентрационния риск в кредитния портфейл чрез система от лимити, включително към отделни клиенти, групи клиенти, контрагенти и икономически сектори. Създадени са и постоянно действат два органа – Кредитен съвет и Кредитен комитет, които контролират процесите, свързани с оценка, предоставяне и наблюдение на кредитите.

Като част от кредитния риск, Групата управлява и контролира риска от концентрация на експозиции към един клиент, или група от свързани клиенти, както и риска от концентрация на експозиции към групи от контрагенти със сходни характеристики, чиято вероятност за неизпълнение зависи от общи фактори. Управлението и контрола на риска от кредитни концентрации се осъществява чрез прилагане на лимити за големи експозиции към единични, или свързани лица и лимити за ограничаване концентрацията по икономически сектори. Рисковете от концентрации по индивидуални експозиции и икономически сектори се измерват регулярно и се оценява тяхното въздействие върху капиталовата адекватност на Банката. Идентифицирането, измерването, управлението на секторни концентрации и

възприетите от Групата секторни лимити, са регламентирани в „Политика за управление на риска от концентрация по икономически сектори“.

През 2024 г. няма съществени промени в приблизителните оценки, както и промени в моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), различни от изменение в рисковите параметри на модела за провизиране, така че те не водят до промяна в класификацията, или бизнес моделите.

#### **4.2.2. Пазарен риск**

Пазарният риск е текущият или потенциален риск за приходите и капитала, възникващ от неблагоприятно изменение на обменни курсове, пазарните лихвени проценти, цени на акции, облигации, или стоки. Пазарният риск се отнася за тези балансови и задбалансови позиции, които подлежат на загуби, произтичащи от движенията в пазарните цени. Включва основно следните подкатегории пазарни рискове:

*Ценовият риск*, свързан с позициите в капиталови инструменти в търговския и банковия портфейл;

*Рискът от кредитен спред* (специфичен лихвен риск), свързан с позициите в дългови ценни книжа в търговския и банковия портфейл, измерени по справедлива стойност;

*Общият лихвен риск*, произтичащ от позициите в дългови инструменти в търговския портфейл (лихвения риск, произтичащ от дълговите ценни книжа в банковия портфейл е обхванат в лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл);

*Валутният риск* е рискът, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Групата. Валутен риск възниква в ограничена степен и от откритата валутна позиция на Групата. Към 31.12.2024 г. сумата на общата нетна валутна позиция не превишава определения праг от 2% от общия размер на регулаторния собствен капитал.

Групата управлява и контролира пазарния риск посредством цялостна система от лимити, групирани по видове портфейли и рискови фактори. Тези лимити включват ограничения за обем по видове финансови инструменти и портфейли, открити валутни позиции, лимити за стойност под риск и лимити за потенциална загуба. Лимитите за стойност под риск определят максимално допустимата потенциална загуба от конкретен финансов портфейл в рамките на един работен ден, изчислена при ниво на доверителност 99% и при допускане за нормални пазарни условия. Лимитите за потенциална загуба определят максималния размер на загубата от конкретен финансов портфейл, която Групата е склонна да поеме.

#### **4.2.3. Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговски портфейл**

Лихвеният риск, е текущият, или потенциален риск от промяна на доходите и капитала, възникващ от неблагоприятни промени в лихвените проценти и тяхното влияние върху лихвените позиции в банковия портфейл. Специфичният лихвен риск (рискът от кредитен спред), произтичащ от позициите в дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност, е обхванат в пазарния риск. Нивото на лихвен риск се ограничава чрез система от лимити и е предмет на оценка, анализ, контрол и управление от Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП).

#### 4.2.4. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможни искове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от принудителни продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на по-високи неблагоприятни лихвени проценти.

Групата управлява ликвидния риск чрез ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и при различни сценарии на утежнена ликвидна среда.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2024 г. е в размер на 130,66% и надвишава нормативното изискване от 100%.

Оценката и наблюдението на ликвидния риск се допълва и от регулярно провеждане на стрес тестове за определяне степента на ликвидност на Групата при разглеждане на различни сценарии на „Ликвидна криза“. Чрез стрес тестовете се установява и анализира ликвидността на Групата в различни условия на стрес с цел нейната оптимизация и набелязване на конкретни мерки за поддържане на адекватно ниво на ликвидни буфери. В рамките на различните стрес тестове, Групата оценява способността си за осигуряване на ликвидност при различни степени на утежнена ликвидна среда. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез система от лимити и е предмет на анализ и контрол от КУАП.

#### 4.2.5. Операционен риск

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

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

Политиките, правилата и процедурите за идентифициране, измерване, наблюдение и управление на операционния риск са ясно дефинирани по начин, позволяващ документиране, отчитане и комуникиране на всички аспекти на операционния риск. С приетата вътрешно нормативна рамка се определят основните принципи, методи и инструменти за идентифициране, измерване и управление на операционния риск; процедурите за събиране на информация и натрупване на исторически данни за вътрешните оперативни загуби, отнасящи се за всички направления в дейността; правилата за извършване на вътрешна самооценка на отделните звена в Групата за нивото на операционен риск и степента на прилаганите контроли; правилата за наблюдение и оценка на ключови рискови индикатори (за установяване в най-ранен етап на промени в съществените фактори за настъпване на

операционни събития); механизмите за докладване на информация на Ръководството за предприемане на превантивни мерки и действия с цел минимизиране вероятността от настъпване на операционни събития, или намаляване на финансовия ефект за Групата от възникнали операционни събития.

В Групата е сформирани Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за оценка, анализ, отчитане и подпомагане управлението на операционния риск, пряко подчинен на Изпълнителните директори на Групата. Водят се „Електронен регистър за идентифицирани събития“ и „Електронен регистър на постъпилите жалби“, в които се отразяват всички възникнали операционни събития и постъпили жалби. Операционният риск се идентифицира и управлява и чрез системи от ключови индикатори за операционен риск и за самооценка нивото на операционен риск и прилагания контрол.

#### **4.2.6. Ценови риск по недвижимите имоти**

Ценовият риск по недвижимите имоти включва потенциалните загуби, които биха могли да възникнат в резултат на колебания в пазарната стойност на недвижимите имоти, собственост на Групата. Рискът от недвижимите имоти, предоставени като обезпечения по кредити е обхванат в кредитния риск.

Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Групата недвижими имоти се измерват чрез сценариен подход, при който се допуска намаление в стойността на недвижимите имоти, собственост на Групата. Въз основа на намалението в балансовата стойност на притежаваните от Групата недвижимите имоти се определя капиталов буфер за покриване ценовия риск по недвижимите имоти, който се приспада от наличния капитал за покриване на поетите рискове (кредитен, пазарен, операционен) в рамките на вътрешната оценка на капиталовата адекватност (БААК).

#### **4.2.7. Макроикономически риск**

Макроикономическият риск се изразява във вероятността от настъпване на загуби поради резки колебания и негативни тенденции в макроикономическата среда. Банката оценява макроикономическия риск в рамките на вътрешната оценка на адекватността на наличния си капитал за покриване на поетите рискове при настъпване на сериозни икономически, или пазарни събития.

Тенденциите в макроикономическите фактори оказват съществено влияние върху всички икономически субекти в страната, в това число и върху дейността на Банката. Съгласно изискванията на 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.

В краткосрочен до средносрочен план се запазва сравнително високата несигурност, свързана с динамичната промяна на паричната политика и степента на промяна на основните лихвени проценти от ЕЦБ. В условията на валутен борд, който функционира в България от 01.07.1997 г., паричната политика на ЕЦБ и основните лихви в Еврозоната влияят пряко на макроикономическата среда в България.

### **V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ**

Групата не развива научно-изследователска и развойна дейност.

## **VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ**

Към 31.12.2024 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 32 офиса в 23 населени места. Към 31.12.2024 г. списъчният брой на персонала на Банката е 281 броя служители при 275 бр. през 2023 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Към 31.12.2024 г. списъчният брой на персонала на Групата е 293 броя служители.

Централно управление на „Тексим Банк“ АД е ситуирано в гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Във всяка структура на Банката клиентите получават компетентно обслужване и индивидуално отношение при предлагането на разнообразната гама от продукти и услуги на „Тексим Банк“ АД. През годината продължи процесът на развитие на човешките ресурси, правилата и процедурите, свързани с подбора, политиката за обучение и подобряване дейността по планиране, наблюдение и контрол на разходите за персонала и повишаване отговорностите на мениджмънта в тази област.

## **VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ГРУПАТА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

Притежаваните от Групата към 31.12.2024 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, кредити и вземания и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа чиято балансова стойност е 520 308 хил. лв., класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 48 759 хил. лв., по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 92 444 хил. лв., по амортизирана стойност – 57 507 хил. лв., кредити и вземания – 271 231 хил. лв. и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа – 50 367 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. Групата притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 63 865 хил. лв. Притежаваните ДЦК, емитирани от чуждестранни правителства са в размер на 292 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2024 г. са в размер на 76 566 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Групата са в размер на 57 987 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. общата сума на кредитите и вземанията от клиенти, след провизиране е в размер на 271 231 хил. лв., от които предоставени ресурси и депозити на банки в размер на 48 966 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. общата сума на вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа е в общ размер на 50 367 хил. лв.

## **VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ**

„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“.

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

В съответствие с изискванията на чл. 27 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 24 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg).

## **8.1. Корпоративно ръководство – структура и функции**

### **8.1.1. Управителен съвет**

Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2024 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменяни и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката, Правилника за работата на Управителния съвет и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Правомощията и функциите на Управителният съвет са да:

- а/ организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет;
- б/ определя общите насоки и плана за дейността на Банката, взема решения относно кредитната, лихвената, счетоводната и рисковата политика и правилата за управление на риска;
- в/ открива и закрива клонове на Банката;
- г/ взема решения относно участието на Банката в други дружества в страната и чужбина, увеличаване на капитала на Банката и издаване на облигации в рамките на овластяването, съгласно Устава;
- д/ решава въпросите относно придобиването и разпореждането с недвижими имоти и вещни права върху тях;
- е/ определя структурата и длъжностите в Банката;

ж/ изготвя и предлага на Общото събрание годишния отчет на Банката;  
з/ 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;  
и/ изпълнява всички други функции, възложени му от Общото събрание или Надзорния съвет и закона.

Решенията на Управителния съвет по б. „б“ и „г“, „ж“, както и в други случаи, съгласно Устава и закона, имат действие по отношение на Банката след одобряването им от Надзорния съвет. За решенията по б. „з“ е необходимо предварително съгласие на Надзорния Съвет.

Във връзка с дейността си, Управителният съвет е приел правилник в съответствие с изискванията на чл. 36, ал. 4 от Устава, който е одобрен от Надзорния съвет. Правилникът е актуализиран от Управителния съвет с Протокол № 62/22.11.2023 г., утвърден от Надзорния съвет с Протокол № 57/22.11.2023 г. Управителният съвет заседава веднъж седмично, но не по-малко от веднъж месечно. Когато интересите на Банката налагат, същият се свиква и по-често. Заседанията се свикват от Председателя, Заместник-председателя, или от Изпълнителните директори по тяхна инициатива, или по искане на член на Управителния съвет или на Надзорния съвет. Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от всички членове, освен ако законът, или Уставът предвиждат друго. Управителният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението. Когато се взема решение относно избор, освобождаване, или определяне отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. На заседанията на Управителния съвет се водят протоколи от секретаря на Управителния съвет, който не е член на Управителния съвет и в които се отразяват включените в дневния ред въпроси, направените по тях предложения, разисквания и взетите решения. Протоколите се подписват от всички присъстващи членове на Управителния съвет и секретаря, като се номерират и класират, съобразно поредността на заседанията, заедно с приложенията.

Изборът на членове на Управителния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове.

Членовете на Управителния съвет отговарят на изискванията, посочени в ЗКИ, ЗППЦК и Устава на Банката.

Членовете на Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава членовете на Управителния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат, или член на съвета има делови интерес (по смисъла на ЗКИ и ЗППЦК) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Управителния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

### 8.1.2. Надзорен съвет

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избирани и юридически лица. В тези случаи юридическите лица определят представител за изпълнение на задълженията им в Надзорния съвет. Юридическите лица са солидарно и неограничено отговорни заедно с останалите членове на Надзорния съвет за задълженията, произтичащи от действията на техните представители. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконовни актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Към 31.12.2024 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение.

Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет отговарят на изискванията, посочени в ЗКИ, ЗППЦК и Устава на Банката.

Най-малко един от членовете на Надзорния съвет, съгласно изискванията на ЗКИ и най – малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на Надзорния съвет не може да бъде:

1. служител в Банката или лице, заемащо длъжност, съответстваща на висш ръководен персонал в нейно дъщерно дружество;
2. акционер, който притежава пряко, или чрез свързани лица най-малко 25% /двадесет и пет процента/ от гласовете в общото събрание, или е свързано с Банката лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Банката, или има съществени финансови или делови отношения с банката;
4. член на управителен, или контролен орган, прокурист, или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на Надзорния, или Управителния съвет на Банката или управителен орган на нейно дъщерно дружество;
6. притежава пряко или непряко квалифицирано дялово участие в Банката;
7. член на Управителния съвет на Банката или член на ръководен орган на нейно дъщерно дружество и не е заемал такава длъжност през последните 5 години;
8. да е бил член на Управителния съвет на Банката в продължение на повече от 12 последователни години;
9. лице, което получава значителни плащания или други облаги от Банката, извън възнаграждението за изпълняваните от него функции.

Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на Управителния съвет. Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвиждат това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави

необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Правомощията и функциите на Надзорният съвет са да:

- избира и освобождава членовете на Управителния съвет;
- свиква Общото събрание;
- приема правила за дейността си;
- приема политика за възнагражденията в Банката;
- одобрява правилника за дейността на Управителния съвет;
- взема и одобрява решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и вещи тежести върху тях в интерес на Банката;
- одобрява решенията на Управителния съвет в случаите, предвидени в законите, Устава или правилата за работа на Надзорния съвет, в това число:
  - ✓ придобиване, закриване, прехвърляне на предприятия и части от тях;
  - ✓ вътрешната структура, щата и организацията на Банката;
  - ✓ съществени вътрешно-организационни промени;
  - ✓ откриване и закриване на клонове;
  - ✓ промени в Устава на Банката, преди представянето им за разглеждане от Общото събрание;
  - ✓ сделки, в резултат на които Банката придобива, прехвърля или предоставя като обезпечение недвижими имоти и вещи 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;
  - ✓ издаване на облигации в рамките на овластяването съгласно Устава;
  - ✓ овластяване на изпълнителни директори и упълномощаване на прокурист/и на Банката;
  - ✓ увеличаване на капитала на Банката в рамките на овластяването, съгласно Устава;
- 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.
- решава други въпроси, когато това е предвидено в закон, или в Устава.

За работата си Надзорният съвет е приел правила, в съответствие с изискванията на чл. 41, ал. 4 от Устава. Правилата са актуализирани с решение Надзорния съвет с Протокол № 57/22.11.2023 г.

Надзорният съвет провежда своите заседания най-малко веднъж на 3 месеца. В заседанията могат да участват и членовете на Управителния съвет с право на съвещателен глас. Надзорният съвет се свиква на заседание от Председателя му по негова инициатива, или по искане на членовете на Надзорния съвет, или на Управителния съвет. Заседанията на Надзорния съвет се ръководят от Председателя му и се смятат за редовни, ако присъстват най-малко половината от членовете на Надзорния съвет лично, или са представени с писмено пълномощно от друг член на Надзорния съвет. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отсъстващ. Надзорният съвет може да приема решения и неprisъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението. За решенията на Надзорния съвет се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове и от секретаря на Надзорния съвет. В протокола от заседанията на надзорния съвет се посочват присъствието на членовете на надзорния съвет и други лица; дневен ред, включващ разглежданите въпроси и взетите

решения. Протоколите от заседанията на НС се датират и се класират в архив. Протоколите и приложенията към тях се съхраняват, докато съществува Банката. Материалите от заседанията на НС са на разположение по всяко време за всички негови членове.

Членовете на Надзорния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Банката и да пазят тайните на Банката и след като престанат да бъдат членове на съвета. По време на своя мандат членовете на Надзорния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съгласно Устава, членовете на Надзорния съвет са длъжни: да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на Банката и на всички акционери на Банката и като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна; да проявяват лоялност към Банката, като при изпълнението на задълженията си предпочитат интереса на Банката пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на Банката, а ако такива конфликти възникнат, или член на съвет има делови интерес (по смисъла на ЗКИ и ЗППЦК) от сключване на търговска сделка с Банката - своевременно да ги разкриват писмено пред Надзорния съвет и не участват, както и не оказват влияние върху останалите членове на съветите при вземането на решения в тези случаи.

В Устава на „Тексим Банк“ АД са предвидени задължения и отговорности на членовете както на Надзорния съвет, така и на Управителния съвет, които имат за цел гарантиране на доброто корпоративно управление и изпълняват превантивни функции за недопускане на нарушения на принципите на доброто корпоративно управление.

Членовете на Надзорния и на Управителния съвет са длъжни: да не разпространяват информация за Банката и след като престанат да бъдат членове, до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от Банката; да не разгласяват информацията, станала им известна в качеството им на членове на съветите, ако това би могло да повлияе върху дейността и развитието на Банката, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите; да не разгласяват, освен ако са оправомощени за това, нито да ползват за лично, или за членовете на семейството им за облагодетелстване факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна, включително и след като престанат да бъдат членове на съветите.

Членовете на Управителния и Надзорния съвет задължително представят гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание, но не по-малък от 3-месечното им брутно възнаграждение. Членовете на Управителния и Надзорния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Банката. Всеки член на съвет може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.

## **8.2. Вътрешни правила и процедури**

В „Тексим Банк“ АД са приети и действат следните вътрешни правила и процедури, които имат за цел да гарантират спазването на принципите за добро корпоративно управление при осъществяване функциите на управителните и контролните органи на Банката:

- **ПОЛИТИКА ЗА ФОРМИРАНЕ НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.** Политиката е изготвена на основание чл. 73б от Закона за кредитните институции, Наредба № 4 на БНБ

от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, която въвежда разпоредби на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и Насоки на ЕБО за разумни политики за определяне на възнагражденията, Насоки относно сравнителния анализ на практиките за възнагражденията, разликата в заплащането на жените и мъжете и одобрените по-високи съотношения, Насоки относно събирането на данни за високоплатени служители, чл.116в от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и раздел III на Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията. Политиката за възнагражденията е част от общата политика за управление и въвежда основни положения, принципи и изисквания, които имат за цел да се създаде рамка на възнагражденията в Банката, която да позволява привличането, задържането и мотивирането на служителите, които да работят за постигане на дългосрочните интереси на Банката, като се осигуряват конкурентни и равностойни нива на заплащане, обвързване на резултатите от труда с индивидуалното трудово възнаграждение, стимулиране инициативата на служителите за качествено изпълнение на трудовите функции. Политиката насърчава многообразието и не толерира дискриминационни отношения. Има за цел да стимулира добрите резултати чрез неутралитет по отношение на пола, което означава еднакво заплащане на мъже и жени за еднакъв труд, или труд с еднаква стойност.

Политиката определя основните водещи функции на Надзорния съвет и Управителния съвет, като по този начин гарантира, че определянето на възнагражденията съответства в максимална степен на нормативните изисквания и признатите добри практики в тази сфера. Политиката се разработва от Надзорния съвет и се приема от Общото събрание на акционерите на Банката. Надзорният съвет носи отговорност за прилагане на Политиката за възнагражденията, с оглед спазване на заложените в нея принципи. Одитният комитет подпомага осъществяването на контрол върху прилагането на Политиката. Надзорният съвет одобрява и контролира възнагражденията на висшия ръководен персонал и служителите, които получават най-високи възнаграждения. Общото събрание на акционерите определя размера на възнаграждението на Надзорния съвет и членовете на Управителния съвет, като се отчитат задълженията, степента на натовареност, както и приносът на всеки един член на Управителния и Надзорния съвет в дейността и резултатите на Банката. Общото събрание на акционерите определя и размера на възнаграждението на ръководителя на специализираната служба за вътрешен одит. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са: подходящо рисково поведение, пропорционалност, съответствие с ценностите, коректност, прозрачност вкл. оповестяването на информацията относно възнагражденията в съответствие с разпоредбите на чл. 14 от Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките и чл. 11, ал. 7 на Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, оценяване на служителите, периодичен преглед на възнагражденията и надеждно управление на риска.

• **ПРАВИЛА ЗА РЕДА ЗА РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОСИГУРЯВАНЕ НА ДОВЕРИТЕЛНОСТ.** Правилата са разработени в изпълнение на чл. 51-54 от Закона за кредитните институции, чл. 116б от Закона за публично предлагане на ценни книжа, Насоки на Европейския банков орган за вътрешното управление (EBA/GL/2021/05) във връзка с Директива 2013/36/EU, чл. 187, ал. 1, т. 10 и ал. 2 от Кодекса на труда и чл. 123а, ал. 7 от Кодекса за социалното осигуряване. С тези правила ясно се регламентират: основните принципи на управление в сферата на конфликтите на интереси; реда за разкриване на конфликти на интереси и за осигуряване на

доверителност от страна на администраторите и другите служители, пряко ангажирани с осъществяване на предмета на дейност на Банката; мерките, които се предприемат от страна на Банката по отношение на потенциални или конкретни конфликти на интереси; отговорностите и санкциите при нарушаване на нормите, регламентиращи отношенията с потенциален или конкретен конфликт на интереси; стандартите, които следва да бъдат прилагани за правилно идентифициране, управление и регистриране на конфликти на интереси, както и отговорностите и санкциите при констатирани нарушения. С правилата се създава организация на дейността на Банката, която не позволява администраторите и другите служители да се поставят в положение, при което техните задължения към даден клиент да влизат в конфликт със задълженията им към друг клиент, или техните собствени интереси влизат в конфликт със задълженията им към клиент на Банката.

- **ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА** - Създадената рамка за управление на риска в „Тексим Банк“ АД осигурява адекватно установяване, измерване, анализ, мониторинг и контрол на всички съществени за Банката рискове и включва:

- Политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички съществени за Банката рискове;

- Организационна структура за управление на рисковете с подходящо разпределение на отговорностите между отделните управленски нива и независимост между бизнес звената, изпълняващи функции по създаване, или подновяване на експозиции и тези, които извършват оценка и контрол на риска;

- Процеси за регулярно наблюдение и подходящи механизми за докладване към Ръководството на Банката, подпомагащи ефективното управление на рисковете;

- Процеси за контрол на поддържането по всяко време на достатъчен по размер капитал за покриване на съществените рискове, както в нормални условия, така и в условия на стрес;

- Развиване, усъвършенстване и допълване на създадената система за отчитане, анализ и контрол на риска, в съответствие с развитието на рисковия профил на Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики.

Политиките и процесите по управление и контрол на всички съществени рискове, присъщи за дейността на „Тексим Банк“ АД, съответстват на естеството, мащабите и сложността на дейността на Банката.

### **8.3. Вътрешен контрол и одит**

В „Тексим Банк“ АД е изградена система за вътрешен контрол, която съдържа контролни функции с подходящи правомощия за изпълнение на своите задължения.

Рамката за вътрешен контрол обхваща цялата организация, включително дейностите на всички структурни, спомагателни и контролни звена, възлагането на дейности на външни изпълнители и каналите за разпространение с надеждни административни и отчетни процедури.

За да се гарантира адекватна рамка за управление на риска и вътрешен контрол, в Банката е изградена система на „Три линии на защита“.

„Първата линия“ на защита са бизнес звената, които са отговорни за текущото управление на рисковете които поемат, както и за решенията и спазването на лимитната рискова рамка при осъществяване на дейността.

„Втората линия“ на защита, се обезпечава от специализираните звена за периодичен мониторинг и контрол на риска (дирекция „Анализ и управление на риска“ и дирекция „Нормативно съответствие“). Втората линия на защита спомага да се гарантира, че първата линия функционира според очакванията, при наличието на добре дефинирани политики, използването на подходящи техники за определяне на рисковите фактори, оценка на вероятността и влиянието на рисковете.

„Третата линия на защита“ е вътрешният одит, който осигурява независима оценка на ефективността на вътрешното управление, управлението на риска и контролните процеси. Специализираната служба за вътрешен одит на „Тексим Банк“ АД изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на вътрешния одит влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска и нормативно съответствие. Вътрешния одит предоставя увереност по отношение ефективността на управлението, управлението на риска и вътрешния контрол, включително начина, по който първата и втората линия на защита постигат целите, както и дава препоръки и подпомага непрекъснатото подобряване ефективността на процесите свързани с управление и контрол на дейността в Банката.

Резултатът от дейността по вътрешния одит се представя на най-високото управленско ниво в Банката и дава на управителните органи и висшето ръководство достатъчна увереност, основана на най-високото ниво на независимост и обективност, в съответствие със законодателството, международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит и приложимата методология.

Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД, като независим орган, наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност; анализира ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в Банката; проверява независимостта на регистрираните (външни) одитори в съответствие с изискванията на действащото законодателство и Регламент (ЕС) 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги извън одита на Банката; запознава се със задължителния одит на годишните и консолидираните финансови отчети, и по-специално неговото изпълнение; независимостта и ефективността на вътрешния одит и следи за взаимоотношенията с външния одитор.

Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД действа съгласно разработен и утвърден Правилник за работа и регламент, определен в Закона за независимия финансов одит. Ръководството на Банката, подпомогнато от Одитния комитет писмено мотивират пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководят от установените изисквания за професионализъм. На проведеното през 2024 г. Общо събрание на акционерите за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, които съвместно да извършат одита.

#### **8.4. Защита правата на акционерите**

Акционери на Банката могат да бъдат български и чуждестранни юридически и физически лица. Акциите на Банката са безналични ценни книжа, които удостоверяват, че притежателите им участват с посочената в тях номинална стойност в капитала на Банката. Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната

стойност на акцията. Акциите на Банката се прехвърлят свободно, при спазване изискванията на действащото законодателство. Книгата на акционерите на Банката се води от „Централен депозитар“ АД, който издава удостоверителен документ за притежаването на акции при условията и по реда на действащото законодателство. Всяко лице, което е придобило безналична поименна акция и е вписано в книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД, придобива качеството на акционер на Банката и може да упражнява правата си на акционер, съобразно Устава и действащото законодателство. Прехвърлянето на безналичните поименни акции, издадени от Банката има действие от момента на регистрация на сделката в „Централен депозитар“ АД.

Акционерите на Банката имат следните права:

- на глас в Общото събрание, като една акция дава право на един глас;
- на дивидент, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции. Право да получат дивидент имат в съответствие със ЗППЦК лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери на 14-тия ден след деня на Общото събрание, на което е приет Годишния финансов отчет и решението за разпределение на печалбата;
- на ликвидационен дял, съразмерен с номиналната стойност на притежаваните акции;
- да придобият част от новите акции, издадени при увеличение на капитала, която съответства на дела им в капитала до увеличението;
- да се запознаят с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание;
- да упълномощят писмено друго лице да ги представлява в Общото събрание при спазване на изискванията, предвидени в този Устав и в ЗППЦК;
- други права съгласно Устава и действащото законодателство.

Всеки акционер може да изисква информация относно състоянието на Банката, по всяко време и съобразно нормативните разпоредби. Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Банката са длъжни да отговарят изчерпателно и точно на въпроси на акционерите, задавани на Общото събрание, относно икономическото и финансовото състояние и търговската дейност на Банката, освен ако въпросите засягат обстоятелства и факти, представляващи вътрешна информация, или друга защитена от закона тайна (чл. 115, ал. 13 от ЗППЦК).

Общото събрание на акционерите на Банката се състои от всички акционери с право на глас. Акционерите участват в Общото събрание лично, или чрез упълномощени представители. Правото на глас в Общото събрание, в съответствие със ЗППЦК, се упражнява само от лица, вписани като акционери в Книгата на акционерите на Банката при „Централен депозитар“ АД 14 дни преди датата на Общото събрание, съгласно списък на акционерите, предоставен от „Централен депозитар“ АД. Акционерите - юридически лица се представляват от законните им представители, които се легитимират с документ за актуална регистрация (оригинал или заверено копие), съответно аналогичен документ за акционерите - чуждестранни юридически лица и документ за самоличност на законния/те представител/и. Акционерите - физически лица се легитимират с документ за самоличност. Акционерите – юридически, или физически лица могат да се представляват на Общото събрание и от пълномощници, упълномощени с пълномощно, издадено при условията и по реда на чл. 116 от ЗППЦК. Подписът на акционера-упълномощител трябва да е нотариално заверен. На Общото събрание всеки акционер може да бъде представляван само от един пълномощник. Пълномощните се

представят пред Банката един работен ден преди деня на Общото събрание.

Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява пред КФН и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалбата.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуването на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред. Управителният съвет съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание. Акционерите се информират относно взетите решения на Общото събрание на акционерите, чрез публичното оповестяване на Протокола от провеждане на Общото събрание и обявяването му в Търговския регистър.

## **IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2025 г. - 2027 г.**

### **9.1. Като стратегически цели в дейността през периода 2025 г. - 2027 г. можем да очертаем:**

- Поддържане и разширяване на възприетите приоритети по отношение продуктовата и клиентска база, ресурсно, информационно и кадрово осигуряване;
- Запазване и развитие на висок професионализъм в обслужването, клиентски ориентирана стратегия, разширяване на гамата от основни кредитни, депозитни и комбинирани продукти и свързаните с тях финансови услуги на физически лица, частни търговски предприятия и др.
- Активно участие на паричния и капиталовия пазар с цел повишаване ефективността от сделките и възвръщаемостта на активите;
- Участие във внедряването на хармонизирана статистическа отчетност в изпълнение икономическите и конвергентни критерии в областта на платежния баланс; прилагане на международните счетоводни стандарти и изисквания;
- Финализиране на проекта „АнаКредит“, чиято цел е създаване на обща база данни с детайлна индивидуална информация за инструментите, пораждащи кредитен риск за банките и другите финансови институции, занимаващи се с кредитиране.
- Имплементиране изискванията на Digital Operational Resilience Act (DORA), като по този начин ще се гарантира запазване и надграждане устойчивостта на Банката при възникване на сериозни операционни събития или рискове;
- Анализ и подготовка за покриване изискванията на Базел III.
- Оптимизиране и ефективен контрол върху приходната и разходната част на бюджета на Банката.

- Анализ и дефиниране на рисковете, свързани с климата и околната среда.

Ръководството и служителите на Групата 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.

Като цяло за Групата въпросите, свързани с обезпечение и осигуряване на капиталовата позиция, винаги е бил основен акцент в дейността.

През тригодишния период усилията на екипа на Групата ще бъдат съсредоточени върху поддържането на много добри показатели, свързани с основните капиталови съотношения, ликвидността и структурните показатели за дейността в съответствие с макропруденциалните изисквания. Групата ще продължи да поддържа високи коефициенти на ликвидност, съчетани с перманентното наблюдение на показателите и оптимално управление на активите и пасивите.

### **9.2. Важни акценти в дейността през 2025 г. - 2027 г. ще бъдат:**

- Нова емисия акции с цел увеличение на капитала от първи ред;
- Нова емисия конвертируеми облигации, което на практика представлява увеличение на капитала от втори ред;
- Привличане на допълнителен паричен ресурс и ефективното му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;
- Разнообразяване на предлаганите услуги и продуктови линии, като с висок приоритет ще бъдат формирането и управлението на добре диверсифициран търговски портфейл, корпоративното и ритейл банкиране, попечителските услуги, доверителното управление, дългосрочно инвестиционно и проектно финансиране за технологично обновление, повишаване на конкурентоспособността и ефективността на икономическите субекти и др.

### **9.3. Краткосрочните и средносрочните цели в дейността на Групата са насочени към:**

#### **9.3.1. Разработване на нови продукти и услуги**

Екипът от експерти на „Тексим Банк“ АД ще продължи да разработва специализирани кредитни и депозитни продукти, съобразени с клиентските изисквания, спецификата на бизнеса и пазарната среда. Банката разработва широка гама от кредитни продукти в областта на потребителското кредитиране, като предлага конкурентни параметри и условия за кредитиране.

„Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, обслужващи повечето от програмите от фонд „Земеделие“. Банката има готовност да подпомогне своите клиенти при разработването на проекти, финансирани от структурни и кохезионни фондове на ЕС.

Ръководството предвижда да продължи да развива обслужването на бюджетната сфера.

Усилията ще бъдат насочени приоритетно както към увеличаване на продажбите на стандартните за Банката продукти, предназначени главно към традиционните й клиентски групи, така и към разширяване и обогатяване на продуктовата гама в посока дигитализация, мобилно банкиране, предлагане на пакетни продукти и други иновативни

решения. В съответствие със стратегията за развитие, Банката планира дейността си в следните сегменти от дейността, свързани с дефинираните бизнес линии:

- **Банкиране на дребно**
  - Потребителски кредити;
  - Мобилно и интернет кредитиране;
  - Ипотечно и жилищно кредитиране;
  - Активно предлагане на пакетни продукти и услуги;
  - Пакетни продукти и услуги.
- **Корпоративно и институционално кредитиране**
  - Малки и средни предприятия;
  - Общини;
  - Първокласни корпоративни клиенти;
  - Браншови, регионални и други сдружения;
  - Специализирани програми.
- **Финансови пазари (Трежъри операции)**
  - Операции на междубанков пазар за депозити;
  - Операции на местния паричен пазар, формиращи вземания от търговски банки и небанкови институции;
  - Управление на оборотния и инвестиционния портфейли.

През 2025 г. - 2027 г. се очертават следните приоритети по отношение на ключовите клиентски групи:

- ◆ Запазване и разширяване на позициите на пазара на корпоративни клиенти, пазара, свързан с банкиране на дребно, сделки с държавни ценни книжа, сделки с корпоративни ценни книжа, банкови услуги и продукти, свързани с републиканския и местните бюджети и др. Банката ще заложи на активна политика, насочена не само към запазване на пазарните позиции на основните си продукти – влогонабиране, потребителско кредитиране, кредити за покупка и строеж на жилища, но и ще акцентира върху развитие на продуктовата гама чрез интензифициране на кръстосани продажби, комбинирани продукти, както по видове така и по обем.
- ◆ Прецизно дефиниране на сектора на заможните клиенти и насочване към разработване на специфични /“по мярка на клиента”/ продукти, както и подготовка за офанзивно навлизане на този пазар.
- ◆ По-нататъшно развитие на сегмента на “малките и средни фирми”, идентифициране и развиване на връзки с подходящи програми, замислени като подкрепа за развитието на микро-, малки и средни предприятия.
- ◆ Увеличаване обема и относителния дял на операциите на паричния пазар. Оборотният портфейл от ценни книжа ще се диверсифицира с активи, характеризиращи се с по-висока доходност.
- ◆ Увеличаване на доходоносните активи за сметка на по-доброто управление на паричните потоци, разплащателните сметки и нарастване на средствата в други пасиви.
- ◆ Разширяване обема на картовите разплащания в съответствие с развитието на картовите оператори, в т.ч. и националния оператор.
- ◆ Увеличаване обема и дистрибуцията на банкови продукти чрез дигитални канали.

**9.3.2. Увеличаване възможностите за генериране на приходи чрез внимателна кредитна политика, надеждност при администрирането на кредитите и засилен последващ контрол върху дейността.**

Стратегията на "Тексим Банк" АД по отношение на кредитната дейност за периода 2025 г. – 2027 г. е съобразена изцяло с поемане на приемлив риск. Целите, които си поставяме, са свързани с поддържане на добре балансиран и структуриран кредитен портфейл с минимален относителен дял на трудносъбираемите кредити и постоянно оптимизиране на съотношението „цена – услуга“. През този период Ръководството ще работи в посока осъществяване на ефективно и разумно управление на кредитния портфейл (по отношение размера, структурата и съотношенията между отделните типове кредити), анализиране и прогнозиране динамиката на ресурсите по критериите - падеж, риск, клиенти, отрасли, пазар на ресурса и др.

**9.4. Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти през следващите три години.**

„Тексим Банк“ АД ще продължи да разработва специализирани кредитни и депозитни продукти, в т.ч. и пакетни програми, съобразени с клиентските изисквания, спецификата на бизнеса и пазарната среда. Банката предлага широка гама от кредитни продукти в корпоративното банкиране, като се съобразява с конкуренцията на пазара. Ръководството предвижда да развива и задълбочава обслужването на бюджетната сфера. Важен приоритет в дейността на дирекция „Корпоративно и институционално банкиране“ е участие в конкурси (процедури) с оферти за обслужване на различни звена от бюджетната сфера.

Планираният размер на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти за следващия три годишен период е както следва:

Към 31.12.2025 г. достигане на балансов дълг в размер на 176 млн. лв. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2025 г. е в размер на 7,74 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 415 хил. лв.

Към 31.12.2026 г. достигане на балансов дълг от 188 млн. лв., т.е. планиран ръст в размер над 7%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти за 2026 г. е в размер на 8,3 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 450 хил. лв.

Към 31.12.2027 г. достигане на балансов дълг - 203 млн. лв., т.е. планиран ръст в размер на близо 8%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти за 2027 г. е в размер на 8,7 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 470 хил. лв.

За разглежданият период планираните класифицирани кредитни експозиции, да са под 4,5% от размера на кредитния портфейл.

Основни ограничителни параметри при предоставяне на нови кредити в областта на корпоративното кредитиране са:

- оптимизиране сроковете за погасяване на кредитите;
- ограничаване кредитирането на клиенти с проблеми по отношение събиране на вземанията и плащане на задълженията, с намаляващи нетни приходи от продажби и други негативни финансови показатели и бизнес обстоятелства;
- ограничаване на кредитите с голям гратисен период;

- задълбочено анализиране на ново разрешаваните кредити по отношение на възвръщаемост на инвестицията, като приоритет се дава на проекти с по-бърза възвръщаемост;

- задълбочено анализиране платежоспособността на кредитоискателя. Насочване към клиенти с добра кредитна история и алтернативни възможности за обслужване на кредити, както и клиенти, с възможности за самоучастие в кредитните сделки, и поддържащи по разплащателните си сметки авоари в размер по-голям от месечната погасителна вноска по ползвания кредит;

- максимална защита срещу кредитен риск в периода до срока на кредита. Управлението на кредитния риск ще се осъществява чрез постоянен мониторинг, като се акцентира върху: задълбочаване анализа на икономическата ситуация и състоянието на пазарните условия за секторите, в които са позиционирани кредитополучателите, както и финансово-икономическото им състояние, при запазване съществуващите форми, срокове и съдържание на мониторинговия процес; предприемане на изпреварващи действия от страна на Банката и съответно от клиентите, в резултат на установени конкретни рискови фактори, свързани с кредитополучателите, бизнес-дейността и пазарната среда, финансово-икономическото им състояние, стопанисването на предоставените обезпечения и др. Повишаването защитеността на Банката при сключване на кредитните сделки ще се реализира посредством минимизиране на негативните последици за Банката при сключване на анекси, свързани с промяна на условия по кредити и лихвени проценти, различни от първоначално договорените;

- При предоставянето на кредити на юридически лица, ЕТ и ЗП стремежът е за разширяване на дейността, включително и чрез проекти по структурните фондове на ЕС, само при реално доказан съществуващ пазар и в сектори без осезаемо влияние на икономическата криза.

### **9.5. Сегмент „Банкиране на дребно“**

Пандемията и последващата криза показаха посоката, в която трябва да се развива банковият сектор, а именно цялостна дигитализация на обслужването, процесите и продуктите, която значително намалява оперативните разходи и увеличава клиентската удовлетвореност. Целта е активно привличане на нови клиенти чрез разработване на изцяло онлайн продукти и процеси, включително и чрез платформата за мобилно банкиране. Дигитализацията и автоматизирането на процесите предоставя възможности за достъп до повече потенциални клиенти, по-голяма разпознаваемост на Групата, и съответно по-добри резултати.

Основните стъпки за реализация са:

- Дигитализация и автоматизация на процеса по привличане на нови клиенти;
- Развитие на дистанционните канали за предлагане на услуги и създаване на нов процес за дигитално отдалечено набиране на клиенти чрез използване на облачен електронен подпис. Предвиждаме разработване на възможност за дистанционно получаване на кредитна карта, откриване на сметка, банкова дебитна карта и активиране на мобилно банкиране на нови и съществуващи клиенти;
- Създаване на дигитален портфейл, виртуални карти и NFC плащания, незабавни плащания между лица и др.;
- Привличане на нови клиенти в сайта на Банката чрез идентификация на клиент от разстояние (дигитална идентичност), без необходимост от посещение в офис на Банката;

- Изцяло онлайн процеси по продажба на кредитни и депозитни продукти. Внедряване на изцяло автоматизирани решения за предоставяне на кредити на физически лица – в тази връзка е стартирала подготовката на обекти, свързани с автоматичен скоринг;
- Акцент върху транзакционно банкиране;
- Паралелно с внедряването на банкови пакети за физически и юридически лица, насочени към клиенти, активно извършващи разплащания, Банката ще се позиционира като надежден партньор, предлагайки допълнителни услуги, пряко или чрез трети страни. Услугите в реално време се превръщат в норма, като незабавните плащания, с които се очертават нови пазарни стандарти. Допълнително, фокусът ще бъде върху клиенти с висока нетна стойност, които активно биха използвали голям брой от продуктите и услугите на Банката. Нарастващата употреба на дигитални портфейли в магазини, онлайн и в приложенията, създава необходимостта от разработване на дигитален портфейл;
- Бонус програми за стимулиране на клиентите, които ползват картови продукти, за да се увеличи размера на транзакциите и съответно балансовият дълг по картовите кредитни продукти, който към момента е 24%, като целта е да достигне минимум 50%;
- Автоматичен скоринг за оценка кредитоспособността на физически лица;
- Създаване на нова система за стоково кредитиране с възможност за интеграция посредством API интерфейс. Целта е да се създаде възможност за интеграция на търговски електронни магазини и възможности за създаване на продукти от тип BNPL /купи сега и плати по-късно/;
- Проект, свързан със създаване на възможност Банката да предоставя софтуерен POS на своите клиенти, регистрирани като търговци /реализацията на устройството е чрез Android приложение, инсталирано върху smart устройство/;
- Проект за разработване на допълнителен картков продукт – виртуална карта;
- Участие в проекта на „Борика“ за миграция към нова система WAY 4.

Заложените параметри в бюджета по години са както следва:

| Кредити на домакинства   | 2025 г.       | 2026 г.       | 2027 г.        |
|--------------------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредитен портфейл        | 81,5 млн. лв. | 95,5 млн. лв. | 109,8 млн. лв. |
| Планиран нетен ръст      | 17%           | 15%           | 15%            |
| Приходи от лихви и такси | 3,8 млн. лв.  | 4,5 млн. лв.  | 5,5 млн. лв.   |

За постигането на целите в това направление ще се използват следните средства:

- **Разширяване и активно взаимодействие с партньорската мрежа от търговци**

Банката ще продължи да инвестира в управлението на взаимоотношенията с кредитни посредници и търговци, предлагащи кредитни продукти на физически лица. По отношение на стоковото кредитиране във всеки офис ще бъдат обучени служители, които да подпомагат търговците при взаимодействието им с Банката. Активната комуникация и съдействие след сключване на договора с Банката, ще доведе до по-високи резултати в стоковото кредитиране и по-голяма удовлетвореност сред търговците и крайните клиенти.

Алтернативните канали за продажби чрез партньорска мрежа - търговци е с потенциал за развитие, като през периода 2025 г. - 2027 г. ще заложим на активно регулярно взаимодействие с партньорите ни, за да постигнем по-високи резултати в кредитирането на физически лица.

➤ **Продължаване на възприетата стратегия по отношение на:**

- Увеличаване и подобряване на резултатите чрез подбор и обучение на екипи за продажби, позиционирани в клоновата мрежа на Банката.
- Структуриран подход и специални оферти за привличане на нови клиенти за банково обслужване;
- Планиране на продажбени кампании, обхващащи различни целеви клиентски групи, с цел постигане на структурирана комуникация, водеща до дългосрочни взаимоотношения и увеличаване на ползваните продукти и услуги;
- Комбиниране на конкурентни оферти за кредитиране на физически лица с едни от най-бързите срокове за одобрение на пазара, с което се увеличава клиентската удовлетвореност и лоялност;
- Разработване на комбинирани пакети за физически лица за разплащания;
- Развиване и надграждане възможностите на дистрибуционните канали и алтернативните платформи за банкиране.

За постигането на целите в тези направления ще се използват следните средства:

➤ **Развитие на картови услуги и продукти;**

- **Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране.** През периода 2025 г. – 2027 г. ще продължи усъвършенстването на услугата интернет и мобилно банкиране, както и дейността по разширяване обхвата на предлаганите продукти и услуги, с цел оптимизация на разходите и налагане на високотехнологичен имидж на Банката. Продължава разширяването на гамата от продукти и услуги, които ще се предлагат чрез алтернативни дистрибуционни канали.

## 9.6. Разработване и развитие на картови услуги и продукти

През периода 2025 - 2027 г. ще продължи тенденцията за развитие на картовия бизнес и фокусирането му към разширяване на дигиталните канали за продажби на картови продукти и привличането на нови клиенти. След успешното въвеждане на дистанционното идентифициране на клиентите и подписване на заявки и договори за потребителски кредити, акцент в последващото развитие ще бъде възможността за дистанционното заявяване на карти, получаване на ПИН код чрез СМС, или в мобилно банкиране, дистанционно активиране на картите чрез web и мобилно банкиране. По този

начин ще бъде продължена основната линия на Банката, а именно постоянно надграждане качеството на обслужване и в отговор на съвременните тенденции, насочени към дистанционно банкиране. Допълваща стъпка ще бъде дистанционното издаване и захранване на виртуални карти, токенизация на карти в мобилния телефон към платежните приложения на Google Pay и Apple Pay. Въвеждането на пакетни услуги в комбинация с дигитализирана карта ще отговори на модерните тенденции и търсене на пазара, същевременно ще даде възможност за бързото им адаптиране към нуждите на клиентите. Предстоящата токенизация на картите на „Тексим Банк“ АД се очаква също така да намали значително разходите за производство, персонализация и дистрибуция на физически пластики, с което ще заложим по-добро и екологично отговорно управление в картовия бранш. Очакванията са това да допринесе за увеличаване на клиентската база, броя издадени карти и обема на плащанията, извършени с тях като формира допълнителна удовлетвореност и лоялност за клиентите.

### Планирани цели за периода 2025 г. - 2027 г. – Кредитни карти

| Тип карта/Година  | Брой карти |       |       | Отпуснат кредитен лимит BGN |           |           | Балансов дълг BGN |           |           |
|-------------------|------------|-------|-------|-----------------------------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|
|                   | 2025       | 2026  | 2027  | 2025                        | 2026      | 2027      | 2025              | 2026      | 2027      |
| Standard/ Classic | 1 681      | 1 967 | 2 301 | 3 916 996                   | 4 536 735 | 5 254 527 | 897 750           | 1 032 413 | 1 187 275 |
| Gold              | 272        | 310   | 353   | 1 634 558                   | 1 830 705 | 2 050 389 | 410 357           | 459 600   | 514 752   |
| Platinum          | 130        | 148   | 169   | 2 155 584                   | 2 414 254 | 2 703 965 | 397 093           | 444 744   | 498 114   |
| Corporate Gold    | 55         | 61    | 69    | 424 106                     | 466 517   | 513 169   | 74 458            | 81 904    | 90 095    |

| Тип карта/Година  | Брой транзакции |        |         | Обем транзакции BGN |           |           |
|-------------------|-----------------|--------|---------|---------------------|-----------|-----------|
|                   | 2025            | 2026   | 2027    | 2025                | 2026      | 2027      |
| Standard/ Classic | 81 506          | 96 177 | 117 336 | 6 224 767           | 7 345 225 | 8 961 174 |
| Gold              | 27 013          | 31 606 | 37 927  | 3 478 237           | 3 965 191 | 4 599 621 |
| Platinum          | 19 496          | 22 810 | 27 372  | 5 488 219           | 6 256 569 | 7 257 620 |
| Corporate Gold    | 3 974           | 4 649  | 5 579   | 1 071 927           | 1 157 681 | 1 273 449 |

| Тип карта/Година  | Приход от такси по карти, вкл. междубанкови такси |        |        | Приход от лихви |         |         | Приход от годишни такси за обслужване |        |        |
|-------------------|---------------------------------------------------|--------|--------|-----------------|---------|---------|---------------------------------------|--------|--------|
|                   | 2025                                              | 2026   | 2027   | 2025            | 2026    | 2027    | 2025                                  | 2026   | 2027   |
| Standard/ Classic | 40 988                                            | 49 186 | 61 482 | 105 317         | 115 849 | 127 434 | 19 011                                | 19 962 | 20 960 |
| Gold              | 17 365                                            | 20 838 | 26 048 | 33 308          | 36 639  | 40 303  | 13 230                                | 13 892 | 14 587 |
| Platinum          | 34 713                                            | 41 655 | 52 069 | 26 025          | 27 326  | 28 693  | 24 150                                | 25 358 | 26 625 |
| Corporate Gold    | 17 845                                            | 21 414 | 25 697 | 4 623           | 4 715   | 4 810   | 4 579                                 | 4 854  | 5 145  |

Сред приоритетите на Банката по отношение на кредитните карти ще бъде насърчаването на клиентите да използват в по-голяма степен отпуснатите им кредитни лимити чрез различни механизми за стимулиране – игри, отстъпки, бонуси и др., като целта е достигането на заложения таргет от 8,1 млн. лв. отпуснат кредитен лимит до края на 2025 г., и до 10,5 млн. лв. до края на 2027 г.

В продуктово отношение ще бъде обмислено разработването и предлагането на допълнителни кредитни карти към вече издадени основни, които също така да могат да се възползват от кредитния лимит, отпуснат към основната карта, с което ще се цели да бъде увеличен и редовния балансов дълг по кредитните карти и съответно приходите от лихви.

## Планирани цели за периода 2025 г. - 2027 г. – Дебитни карти

| Тип карта/Година | Брой карти |        |        | Приход от такси за трансакции, управление и<br>межубанкови комисиони |         |         |
|------------------|------------|--------|--------|----------------------------------------------------------------------|---------|---------|
|                  | 2025       | 2026   | 2027   | 2025                                                                 | 2026    | 2027    |
| Дебитни карти    | 16 000     | 20 480 | 26 214 | 536 183                                                              | 680 953 | 864 810 |

Базирайки се на постигнатия положителен ръст през последните две години, Банката залага като цел за периода 2025 - 2027 година увеличение в броя на издадените дебитни карти за физически и юридически лица средно по около 25-27% на годишна база до достигането на 26 214 броя в края на 2027 г. В процеса по привличане на клиенти за дебитни карти продължава да се отчита значителен дял и интерес към издаването на т. нар. „инстантни“ карти с незабавно издаване в офис на Банката. По отношение на предлагането на този тип карти се очаква Банката да продължава лидерската си роля на българския пазар и през 2025 г.

Предлагането на допълнителни опции и услуги към дебитните и кредитните карти също ще бъде на фокус – например застраховки за покриване на дължими вноски при временна неработоспособност, застраховки за покриване на щети при неоторизирано ползване на карти и др. Значителна роля в този процес се очаква да допринесе стартирания процес по синергия с дружества, предлагащи упоменатите услуги.

## Планирани развитие на сегмента Трансакции на ПОС терминали за периода 2025 - 2027 г.

|                                                         | 2025       | 2026       | 2027        |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|
| Брой ПОС терминали                                      | 350        | 450        | 570         |
| Брой на трансакциите на ПОС                             | 535 630    | 830 227    | 1 286 852   |
| Сума на трансакциите на ПОС в BGN                       | 47 737 853 | 71 606 779 | 107 410 169 |
| Събрани комисиони от търговци в BGN                     | 388 560    | 505 128    | 656 666     |
| Платена межубанков комисион към издатели на карти в BGN | 215 092    | 316 185    | 464 792     |
| Нетно приход от комисион в BGN                          | 173 468    | 188 943    | 191 874     |

През 2025 г. отново на фокус ще бъде и увеличаване броя на базата от физически и виртуални ПОС терминали. Очаква се в края на годината общият брой терминали, обслужвани от Банката, да надхвърли 350 броя, а през следващите две години да се увеличи тренда на нарастване като достигне 570 броя инсталирани устройства към края на 2027 г. Основна цел ще бъде привличането на нови търговци, които реализират големи обороти през инсталираните в техните обекти ПОС терминали, като се предвижда увеличение с 25% до 30% на годишна база на приходите от комисиони за извършените трансакции.

През 2025 г. се очаква да стартира и проект за акцептиране на карти с брандовете на UnionPay и Diners/Discovery, което допълнително ще увеличи приходите за Банката, както и клиентската удовлетвореност.

През тази година Тексим Банк АД все по-активно ще предлага на своите клиенти терминали с wi-fi свързаност, които намират своя специфичен пазар и търсене от определени фирми. С оглед разширяването на услугите към търговците, както и обхващането на специфични бизнес категории търговци ще се търси вариант за реализация чрез „БОРИКА“ АД на допълнителни решения и оптимизации като внедряването на софтуерен ПОС. Същият позволява приемане на картови разплащания от търговец чрез мобилен телефон, или таблет с операционна система Android.

Внедряването на софтуерния ПОС ще осигури нов канал за привличане на търговци, възможност за привличане на малки и микро търговци, намаляване на разходите за хардуер от страна на Банката, увеличаване на конкурентоспособността ѝ в сферата на Acquiring частта, а също така и отговор на зелените тенденции и отговорно развитие на бизнеса.

### **9.7. Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт**

Звеното за „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД осъществява своята дейност като последователно изпълнява заложените цели в ежегоден стратегически план за повишаване на резултатите.

Основен метод в работата на „Частно банкиране“ е прилагането на индивидуален подход и персонално отношение в работата със значими за банката клиенти – физически лица и фирми. Целта е постигане на оптимална ефективност във взаимоотношенията, изграждане на устойчиво взаимно доверие и трайно бизнес партньорство между Банката и клиента.

Стратегията за развитие на „Частно банкиране“ за периода 2025 - 2027 г. включва постоянни усилия за надграждане и разширяване на дигиталните възможности за все повече продукти и услуги. Важна задача за периода остава въвеждането на нова услуга за надлежно отдалечено идентифициране, инициране и подаване на нареждане по дистанционен способ за търговия с финансови инструменти.

Други цели и задачи пред „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД са:

- Разширяване с 10% на клиентската база с нови клиенти;
- Ръст на привлечения ресурс от клиенти на „Частно банкиране“ с 10%;
- Максимизиране на общия приход от такси и ръст на среден приход от клиент с 20%;
- Разширяване на клиентската база и сделки с финансови инструменти с 30%;
- Минимизиране на потенциални операционни рискове от дейността на „Частно банкиране“ чрез прилагане на постоянни високи контроли и непрекъснато технологично и софтуерно развитие;
- Постоянно развитие и усъвършенстване на познанията и компетенциите на служителите и екипа на „Частно банкиране“;
- Подобряване и автоматизация на процесите, свързани с услугите за инвестиционно посредничество.

Високите изисквания в банкирането с първокласни клиенти изискват непрекъснато повишаване на квалификацията и компетенциите на екипа в „Частно банкиране“. Предизвикателства в тази връзка са намирането на нови технологични решения, разширени възможности за комуникация и осъществяване на операции, както и едновременно с това непрекъснато усъвършенстване на експертните знания и подготовката на служителите за съвременно и точно изпълнение на всички поставени въпроси и задачи при обслужване на клиентите. Всичко това следва да бъде в съответствие с постоянно променящите се изисквания на законодателството и клиентите за повече сигурност, бързина и постигане на по-голяма ефективност.

Банковата група на консолидирана основа включва „Тексим Банк“ АД /Банката-майка/ и контролираните от нея дъщерни дружества: УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солжюшнс“ ЕООД, „Тексим Инвестиции“ ЕООД. Банката притежава 100% от капитала на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, което от своя страна управлява дейността на четири договорни

фонда - ДФ „Тексим България“; ДФ „Тексим Консервативен Фонд“; ДФ „Тексим Балкани“ и ДФ „Тексим Комодити Стратеджи“.

Дейността на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД е насочена към постигане на висока доходност при разумен и премерен риск за своите държатели на дялове от фондовете, които управлява. Текущите резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД зависят до голяма степен от условията на българския и международен капиталов пазар, включително макроикономически данни като: растеж на БВП, ниво на безработица, инфлация, лихвени проценти и доходност, доходи на населението и други. В краткосрочен и средносрочен план, УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД ще се стреми да запази и увеличи стойността на дяловете от управляваните фондове, като се възползва максимално от всяка положителна възможност на финансовите пазари при стриктно спазване на инвестиционните ограничения и лимити, заложи в съответните документи на фондовете. Важна цел пред управляващото дружество е разширяване на клиентската база и увеличение на активите за всеки от управляваните фондове.

### **9.8. Попечителски услуги и Довереник на облигационерите**

През изминалата 2024 г. Групата отчете значителен ръст в размер на близо 30% на стойността на активите под попечителство посредством ръст в стойността на клиентските портфейли и привличането на нови институционални клиенти. В стратегията на Банката за периода от началото на 2025 г. до края на 2027 г. е заложено запазване и развитие на тенденцията на положителен ръст.

За периода 2025 - 2027 г. са налице предпоставки да бъде увеличен пазарния дял на Групата по отношение на предоставяните услуги, като продължи да поддържа притежаваната за дейността информационна обезпеченост, съответстваща на нормативните изисквания, както и в клиентски ориентираните си и квалифицирани кадри, гарантиращи качеството на предлаганите услуги. Наличната информационна обезпеченост и квалифицирани кадри са условие както за запазване високото ниво на обслужване на институционални клиенти, така и за увеличение на тяхната численост и през следващия тригодишния период.

През 2024 г. Групата затвърди лидерската си позиция на предпочитан партньор в качеството ѝ на довереник на облигационерите чрез проявената активност при привличането на нови емитенти на облигационни емисии.

През периода 2025 - 2027 г. Групата ще продължи да реализира своя потенциал, който да доведе до запазване тенденцията за увеличение броя на обслужваните емитенти на облигации.

Тенденцията за избора на Групата като предпочитан партньор в качеството ѝ на довереник на облигационерите и банка, предоставяща депозитарни и попечителски услуги, ще се запази и през следващия тригодишен период.

### **9.9. Усъвършенстване и внедряване на иновативни решения за дистанционно банкиране**

В стратегията за развитието на дейността в областта на дигиталните канали, маркетинга, стратегическото развитие и синергиите, през 2025 - 2027 г. основно са залегнали акценти, усилия и работа в следните направления:

- Развитие на дистанционните канали и добавяне на услуги към вече изградения център за дистанционно обслужване на клиенти;
- Продължаване на проект за създаване на нова дигиталната визия на Банката;

- Проект, свързан със създаването на дигитален портфейл и виртуални карти и NFC плащания между лица;
- Проект, свързан със СЕПА „Инстантни преводи“, P2P, R2P;
- Развитие на проекта за осъществяване на продажби със синергия между Банката и „Съгласие“, предлагането на онлайн застраховки и продукти на пенсионните фондове в офисната мрежа;
- Изграждане и поддържане на дигитална маркетингова стратегия на Банката.

#### Основните дигитални проекти за периода 2025 - 2027 г. са:

- **Проект за нов продукт - „Онлайн депозит“, чрез който да се предложи възможност за набиране на нови клиенти и откриване на депозитен продукт дистанционно.**  
Проектът има цел да създаде възможност на нови и съществуващи клиенти да кандидатстват за услуги, без да посещават офис на Банката. Проектът има за цел да позволи отдалечено подписване на документи. През 2025 г. се очаква стартирането на вторият продукт – „Онлайн депозит“, като проектът ще продължи с разработването на продукт - „Онлайн карта“.
- **Продължаване на проект за създаване на нова дигиталната визия на Банката.**  
През втората половина на 2022 г. беше стартиран новият корпоративен сайт на Банката. Планираните следващи етапи от проекта са обновяване и цялостно пренаписване на съществуващите „Мобилно банкиране“ (2025 - 2027 г.), както и оптимизиране на процесите в системата за Интернет банкиране (2025 г.).
- **Проект, свързан със създаването на дигитален портфейл и виртуални карти и NFC плащания.**  
Стартирането на проекта е тясно свързано със стартирането на проекта за пренаписване на Мобилното банкиране (2025 - 2027 г.). Дигитален портфейл (или електронен портфейл) е приложение за финансови транзакции, което работи на мобилни устройства. Той съхранява надеждно информацията за плащане на клиента на Банката. Тези приложения ще позволят на нашите клиенти да плащат, когато пазаруват, използвайки своето мобилно устройство, така че да не е необходимо да носят банковите си карти със себе си. Виртуалните карти работят точно като физическа банкова карта – те просто седят в цифровия портфейл на телефона на потребителя, вместо в неговия физически портфейл. Защитени чрез криптиране, те предлагат безопасен и удобен начин за плащане онлайн и в магазина. NFC е вид безжична комуникация между две устройства. Извършва се на разстояние не повече от 4 см. Обикновено връзката е с ниска скорост, но основното предимство е, че се осъществява мигновено, без необходимост от допълнителна настройка. Клиентите на Банката ще могат да плащат безжично през телефоните си.
- **Стартирал проект, свързан със засилване на синергията между Банката и компаниите „Съгласие“, предлагането на онлайн застраховки и на пенсионните фондове в офисната мрежа.**  
Проектът има за цел да се създаде електронен магазин с възможност за приемане на плащания с карти за реализиране на дистанционни продажби на различни видове застраховки и продукти за Пенсионно осигуряване.
- **Проект, свързан със СЕПА Инстантни преводи трансфери, P2P, R2P.**  
SEPA Instant EUR (2024) е платежна схема, която позволява транзакциите да се обработват за секунди, независимо от часа и деня в седмицата. За разлика от повечето методи на плащане, скоростта не зависи от основните споразумения за

клиринг и сетълмент на нашия доставчик на сметка. Така че докато и двете европейски платежни институции, участващи в превода, са участници в SEPA Instant, преводът трябва да бъде почти мигновен, или до 10 секунди по дефиниция. Проектът се очаква да приключи през 2025 г.

- **Стартирал проект за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката.**

Проектът включва създаването на дигитална маркетингова стратегия, наричана още „Онлайн маркетинг“ и популяризирането на марката между потенциални клиенти чрез интернет и други форми на цифрова комуникация. Метриците, които ще бъдат следени, са както следва:

- **Импресии:** Колко често някой е виждал връзка към сайта на Банката в Google.
- **Кликвания:** Колко често някой е кликвал върху връзка от Google към сайта на Банката.
- **Позиция (средна):** Относително класиране на позицията на нашата връзка в Google, където 1 е най-горната позиция, 2 е следващата позиция и т.н. Показват се само за резултатите от търсенето с Google.
- **Честота на кликване:** Изчислението на (кликове ÷ импресии).

Основните електронни канали на реализация и/или комуникация (медиуми), които ще бъдат използвани, са както следва:

- Социални мрежи;
- YouTube реклама;
- Google реклама;
- Банер реклама в мрежата на Investor.bg;
- SEO оптимизации;
- E-mail маркетинг;
- Afiliate маркетинг.

## 9.10. Ликвидност и пазари

През 2025 г. очакваме българската икономика да продължи с умереното възстановяване в продължаваща несигурна икономическа среда, в която има сериозни структурни промени на глобалната и на европейската икономика. Очакваните ефекти от започналите търговски противопоставяния на водещите икономики макар и с известен лаг във времето ще засегнат страната предвид факта, че основните търговски партньори на България са страните от ЕС, което от своя страна неминуемо ще се отрази и върху националната икономика и икономическо развитие.

На този фон банковият сектор в България продължава да осъществява своята дейност при повишена външна несигурност, но при относително благоприятни макроикономически условия. Управителният съвет (УС) на БНБ определи нивото на антицикличния капиталов буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България, на 2,0% през първото тримесечие на 2026 г., на основата на оценка по чл. 5, ал. 3 и ал. 4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределения и препоръката за допълнителен собствен капитал.

В началото на 2025 г. БНБ прие нова Наредба № 6 за предоставяне на спешна подкрепа за осигуряване на ликвидност. Наредбата се издава на основание чл. 48, ал. 3, във връзка с § 6, ал. 1 от Закона за БНБ, обн. в ДВ, бр. 13 от 13 февруари 2024 г. (нов ЗБНБ). С новата наредба се определят условията, обезпеченията и редът, при които при

присъединяване на Република България към еврозоната, БНБ като централна банка от Евросистемата и извън обхвата на операциите по парична политика на Евросистемата, ще може да предоставя на платежоспособна банка в страната спешна подкрепа за осигуряване на ликвидност.

Отношението на ликвидно покритие в банковата система към 31 декември 2024 г. бележи известно понижение и е в размер на 241,0% (при 246,7% към 31 декември 2023 г.). Ликвидният буфер е 56,9 млрд. лв., а нетните изходящи ликвидни потоци са 23,6 млрд. лв. (при съответно 53,0 млрд. лв. и 21,5 млрд. лв. в края на 2023 г.).

В края на декември депозитите в банковата система възлизат на 163,0 млрд. лв., което е с 15,7 млрд. лв. (10,6%) повече спрямо декември 2023 г. Спрямо края на предходната година увеличение отбелязва привлеченият ресурс от домакинства – с 9,6 млрд. лв. (11,7%), депозитите на нефинансови предприятия, които нарастват с 3 млрд. лв. (6,4%), и тези от кредитни институции (с 3,5 млрд. лв., 33,1%) и други финансови предприятия (с 0,2 млрд. лв., 5,4%). Единствено известно намаление има при депозитите на сектор държавно управление (с 0,7 млрд. лв., 17,2%).

През 2025 г. „Тексим Банк“ АД ще продължи традиционно да следва консервативен модел на поведение, който се е доказал във времето. Ще бъде анализирана текущо пазарната конюнктура, геополитическата и икономическата обстановка, като по-специално ще се наблюдават решенията и паричната политиката на ЕЦБ и Федералния резерв на САЩ в контекста на глобалните икономически и политически процеси.

С оглед диверсифициране на риска, както и изпълнение на изискванията за обслужване сметки на държавния и общински бюджет, Банката ще продължи да поддържа оптимални нива на портфейла от ДЦК. В зависимост от пазарната конюнктура и геополитическите процеси се предвиждат и инвестиции в държавни облигации на държави от ЕС, като се прави предварителен анализ както на ситуацията в конкретната държава, така и на международната такава, така че да се избягват високорисковите активи. За постигане на по-висока доходност и диверсификация на портфейла, Банката ще анализира и възможността за инвестиции в корпоративни облигации, като задължително ще се прилага задълбочен анализ на емитента в контекста на икономическите и политически предизвикателства, които биха могли да окажат влияние.

„Тексим Банк“ АД ще продължи да усъвършенства разработената система за анализ и наблюдение на ликвидността, която на базата на справки от информационната система и други данни, изготвяни на тази основа, дава ясна представа за реалната ситуация с ликвидността и улеснява нейното управление.

Мерките, които „Тексим Банк“ АД ще предприеме за постигане на гореописаните цели и ефекти до края на 2027 г., са следните:

- Банката ще продължи да поддържа висок коефициент на ликвидно покритие (LCR ratio) и отношение на нетно стабилно финансиране (NSF ratio), изчислено съгласно Регламент 575/2013 и в съответствие приетия от Банката „План за възстановяване“ и приложенията към него, където е упоменат и допълнителен буфер върху минималните регулаторни изисквания. За целта ще се прилага активно и перманентно наблюдение на показателите за ликвидност и с адекватни за съответната ситуация способности ще се управляват активите и пасивите на Банката.
- В рамките на периода 2025 - 2027 г. година „Тексим Банк“ АД постоянно ще анализира инвестициите си в контекста на икономическите и геополитическите процеси, които оказват значимо влияние върху финансовите пазари. Дирекция

„Парични пазари и ликвидност“ текущо ще информира за това членовете на УС на Банката и КУАП с цел взимане на информирани управленски решения по ключови въпроси, касаещи управлението на активите и пасивите.

- През периода 2025 - 2027 г. Банката ще продължи да развива системите си за анализ и наблюдение на ликвидността и оценка и диверсификация на риска. Особен фокус през периода 2025 - 2027 г. ще бъде наблюдението и анализа на финансовите пазари и тяхното влияние върху паричните потоци, ликвидността и търговската стратегия на банката на финансовите пазари.

В областта на привличането на средства през периода 2025 - 2027 г. Банката ще продължи да работи в посока на:

- Разработване и предлагане на качествени продукти и услуги на конкурентни нива в основните сегменти на пасива. „Тексим Банк“ АД ще продължи да прилага адекватна политика по отношение на лихвите по депозитите, която да бъде изцяло съобразена с пазарната конюнктура и динамичната конкурентна среда.
- Повишаване качеството на обслужване на клиентите и качеството на предлаганите услуги, индивидуални и пакетни ефективни решения за своите клиенти;
- Развитие на дигиталните канали за дистрибуция на банкови продукти;
- Запазване на добрия имидж и повишаване на доверието на клиентите на „Тексим Банк“ АД, както и привличане на нови клиенти;
- Координирано управление на активите и пасивите чрез оптимизиране на спреда между приходите от доходоносни активи и цената на пасивите.

Стратегията на Банката по отношение на привлечените средства от клиенти е запазване на устойчив и стабилен ръст на пасивите, посредством увеличаване на конкурентните продукти, като за целта ще се фокусира върху такива продукти, базирани на дистанционни способи и канали в контекста на дигитализация на продуктите и услугите, които Банката се стреми да развива, така че да бъде достъпна до максимално голям спектър от клиенти.

В този смисъл консервативната прогноза на Банката в средносрочен план е очакван ръст на привлечените средства от около 10% годишно, като за 2025 г. се залага на по-умерен ръст поради очакванията за емисия конвертируема облигация, която да осигури около 20 млн. лв., Банката ще прилага умерено консервативна и в същото време балансирана и конкурентна политика по отношение цената на привлечените средства на нива, близки до средната стойност на ресурса в банковата система в страната.

#### **9.11. Стратегия в областта на междубанковите и международни операции**

В областта на търговското финансиране и международните разплащания се предвижда разширяване на продуктовата гама, в т.ч. работа с акредитиви, документарни операции и др. При международните разплащания предвиждаме да продължи ръста, като стремежът ще е да се увеличи обема на задграничните преводи и разплащанията, като продължение на провежданата политика през предходните години и ръста на тези банкови услуги през 2024 г.

Ще продължи работата в посока утвърждаване на Групата като надежден партньор за клиентите в областта на валутните разплащания чрез ефективно, качествено и бързо обслужване на клиентските преводни нареждания.

Предвиждаме предприемане на допълнителни дейности във връзка с оптимизиране и автоматизиране на процесите в информационната система на Групата

чрез използване на различни канали за дистрибуция, осигуряващи допълнителни възможности за изпълнение на клиентски преводни нареждания с цел пълно задоволяване техните текущи нужди и потребности.

По отношение на техниката и технологията на разплащанията се работи в посока на миграция към BISERA EUR по отношение на SEPA Step 2 разплащанията (в контекста на придобиването на пряко участие в Step 2 от страна на БНБ).

Ще продължи работата във връзка с оптимизиране на разходите, свързани с разплащанията посредством активно управление насочването на клиентските трансакции по оптималните канали в съответствие с условията при тях (особено в контекста на предстоящото приемане на еврото), без това да влияе на качеството на извършваната дейност.

Ще продължи работата, свързана с въвеждане и управление на отчетността в съответствие с изискванията на MIFID, автоматизацията на изготвянето на изискваните справки и оптимизиране на взаимодействието на дирекцията с интегрираните в дейността ѝ други звена в „Тексим Банк“ АД (Ликвидност, Счетоводство, Частно банкиране и др.).

Ще се затвърди достигнатия през 2024 г. постоянен ръст на входящите валутни преводи чрез предлагане на конкурентни тарифни условия в полза на клиентите на Банката.

Екипът на Групата ще продължи да усъвършенства дейността, свързана със своевременното, качествено и ефективно изпълнение на всички бек-офис операции с цел безпроблемно протичане и реализиране на сделките на валутния и левов пазар, междубанковите депозити, сделките с ДЦК и други финансови инструменти.

#### **9.12. Стратегия на „Тексим Банк“ АД във връзка с присъединяване към Еврозоната и приемането на единната европейска валута.**

През юни 2024 г. Европейската комисия и ЕЦБ публикуваха своите редовни конвергентни доклади за страните от ЕС, които не са членки на единния паричен съюз, от които стана ясно, че България не изпълнява критерия за ценова стабилност. В резултат на което страната не беше поканена да се присъедини към Еврозоната в рамките на определената от Правителството целева дата 1 януари 2025 г. През август 2024 г. Народното събрание прие Закона за въвеждане на еврото в република България (ЗВЕРБ), след което беше прието и решение, задължаващо Правителството на страната и БНБ в кратки срокове след изпълнението на горепосочения критерий Министерството на финансите (МФ) да подаде заявление за изготвяне на извънреден конвергентен доклад, на базата на който страната да приеме еврото. Във връзка с публикуването от Евростат на последните официални макроикономически данни за страните от ЕС за м. януари 2025 г., и най-вече данните за хармонизирания индекс на потребителските цени (HICP), се оказва че страната ни вече изпълнява и последния неизпълнен критерий за ценова стабилност. На тази база на заседание на Министерския съвет от 24.02.2025 г. беше взето решение за отправяне на официално искане до Европейската комисия и до ЕЦБ за изработване на извънредни конвергентни доклади за България, а на 25.02.2025 г. Министърът на финансите и Управителят на БНБ изпратиха такова официално с искане до отговорните за процеса европейски институции. Очаква се конвергентните доклади да бъдат готови през м. юни 2025 г., след което има приблизителен срок от около месец, във който отговорните европейски институции (като например съвета на финансовите министри на страните от Еврозоната) да потвърдят присъединяването на България, определяйки валутния курс на лева към еврото, и да отправят официална покана към България за присъединяване към Еврозоната, респективно приемане на Еврото за национална валута от началото на 2026 г.

Във връзка с ръководените от БНБ, МФ и КФН процеси, свързани с организацията и управлението на замяната на българския лев с евро във финансовата и банковата система на страната, Банката се стреми да осигури административен капацитет /в т. ч. организационни, информационни и човешки ресурси/, като се подготвя и съответната функционална структура, ангажирана с планиране, координиране и контрол върху процесите с оглед своевременна подготовка на достатъчно ранен етап и осигуряване на качествено и надеждно изпълнение.

В допълнение, в Банката е осигурен необходимия финансов ресурс и експертно-технически капацитет, който е предназначен основно за създаването на организация и изпълнение на задания за преработване на информационните и счетоводни банкови системи и програмни продукти. Това се очаква да бъде най-сложната, скъпа и ресурсоемка част от цялостния процес по подготовката на Банката за конверсията. За целта ще се извършат множество предварителни тестове за безпроблемно осигуряване конвертирането на основните отчетни записи и стойности от левове в евро, като се уведоми БНБ за крайната дата на приключване на тестовете. Банката предвижда актуализиране на поддържаните регистри, свързани с активите, пасивите, капитала и задбалансовите активи и пасиви в контекста на превалутирането им от левове в евро, като при получаване на разлики от закръглени ще се спазят правилата, посочени в Регламент /ЕО/ № 1103/97.

В допълнение, Банката предвижда преработване на тарифата за лихвите, таксите и комисионните в левове и евро в рамките на нормативния срок за двойното им изписване, като се съобрази с изискванията на МСФО 9 /т.е. ще бъде посочено кои лихви, такси или комисионни са, или не са неразделна част от ефективния лихвен процент/, като своевременно се изготви и публикува на интернет страницата променената тарифа на Банката, за което клиентите ще бъдат уведомени преди влизане в сила на новата тарифа.

Съобразно изискванията на БНБ Банката ще създаде организация за своевременно изготвяне и предоставяне на отчетните образци съгласно приложимите бизнес карти на индивидуално и консолидирано ниво, деноминирани в евро.

## **Х. ИНФОРМАЦИЯ, ДАДЕНА В СТОЙНОСТНО И КОЛИЧЕСТВЕНО ИЗРАЖЕНИЕ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ КАТЕГОРИИ СТОКИ, ПРОДУКТИ И/ИЛИ ПРЕДОСТАВЕНИ УСЛУГИ, С ПОСОЧВАНЕ НА ТЕХНИЯ ДЯЛ В ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД КАТО ЦЯЛО И ПРОМЕНИТЕ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА**

### **10.1. КРЕДИТИРАНЕ**

#### **Кредити и вземания от клиенти**

##### **Видове клиенти**

|                              | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Частни фирми                 | 98,912            | 99,146            |
| Бюджет                       | 328               | 427               |
| Домакинства и физически лица | 69,624            | 56,921            |
| Финансови предприятия        | 54,834            | 34,359            |
| Обезценка за несъбираемост   | (1,433)           | (1,466)           |
| <b>ОБЩО</b>                  | <b>222, 265</b>   | <b>189,387</b>    |

## По отрасли

|                            | Към<br>31.12.2024 | Към<br>31.12.2023 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Физически лица             | 69,624            | 56,921            |
| Промисленост               | 12,038            | 15,254            |
| Услуги и други             | 41,298            | 44,157            |
| Търговия                   | 38,227            | 26,111            |
| Бюджет                     | 328               | 427               |
| Строителство               | 5,517             | 5,577             |
| Транспорт                  | 22,766            | 22,766            |
| Селско стопанство          | 436               | 1,586             |
| Финанси                    | 33,464            | 18,054            |
| Обезценка за несъбираемост | (1,433)           | (1,466)           |
| <b>ОБЩО</b>                | <b>222,265</b>    | <b>189,387</b>    |

## 10.2. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2024 г.

|                                 | Към 31 декември 2024 |                             |                | Към 31 декември 2023 |                             |                |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------|
|                                 | Лева                 | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо           | Лева                 | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо           |
| <b>РЕЗИДЕНТИ</b>                | <b>408 956</b>       | <b>196 381</b>              | <b>605 337</b> | <b>395 005</b>       | <b>161,387</b>              | <b>556,392</b> |
| Бюджет                          | 16 691               | 215                         | 16 906         | 23 843               | 186                         | 24,029         |
| Финанси                         | 74 993               | 8 458                       | 83 451         | 29 583               | 7,593                       | 37,176         |
| Домакинства и<br>физически лица | 155 821              | 103 077                     | 258 898        | 136 921              | 91,699                      | 228,620        |
| Услуги                          | 74 653               | 42 183                      | 116 836        | 57 840               | 22,399                      | 80,239         |
| Промисленост                    | 12 529               | 8 256                       | 20 785         | 9 511                | 2,726                       | 12,237         |
| Търговия                        | 41 220               | 22 336                      | 63 556         | 38 872               | 26,580                      | 65,452         |
| Транспорт                       | 7 902                | 7 798                       | 15 700         | 5 567                | 8,040                       | 13,607         |
| Строителство                    | 20 651               | 2 934                       | 23 585         | 87 883               | 1,221                       | 89,104         |
| Селско стопанство               | 4 496                | 1 124                       | 5 620          | 4 985                | 943                         | 5,928          |
| <b>НЕРЕЗИДЕНТИ</b>              | <b>1 027</b>         | <b>3 629</b>                | <b>4 656</b>   | <b>771</b>           | <b>11,064</b>               | <b>11,835</b>  |
|                                 | <b>409 983</b>       | <b>200 010</b>              | <b>609 993</b> | <b>395,776</b>       | <b>172,451</b>              | <b>568,227</b> |

**XI. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИХОДИТЕ, РАЗПРЕДЕЛЕНИ ПО ОТДЕЛНИ КАТЕГОРИИ ДЕЙНОСТИ, ВЪТРЕШНИ И ВЪНШНИ ПАЗАРИ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗТОЧНИЦИТЕ НА СНАБДЯВАНЕ С МАТЕРИАЛИ, НЕОБХОДИМИ ЗА ПРОИЗВОДСТВОТО НА СТОКИ, ИЛИ ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ С ОТРАЗЯВАНЕ СТЕПЕНТА НА ЗАВИСИМОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ВСЕКИ ОТДЕЛЕН ПРОДАВАЧ, ИЛИ КУПУВАЧ/ПОТРЕБИТЕЛ, КАТО В СЛУЧАЙ, ЧЕ ОТНОСИТЕЛНИЯТ ДЯЛ НА НЯКОЙ ОТ ТЯХ НАДХВЪРЛЯ 10 НА СТО ОТ РАЗХОДИТЕ, ИЛИ ПРИХОДИТЕ ОТ ПРОДАЖБИ, СЕ ПРЕДОСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ЛИЦЕ ПООТДЕЛНО, ЗА НЕГОВИЯ ДЯЛ В ПРОДАЖБИТЕ, ИЛИ ПОКУПКИТЕ И ВРЪЗКИТЕ МУ С ЕМИТЕНТА**

През 2024 г. Групата е реализирала нетни приходи по отделни видове дейности, както следва:

- **Нетен доход от лихви, такси и комисионни, нетни приходи от операции с финансови активи**

Нетният доход от лихви за 2024 г. е в размер на 17 028 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 18 270 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 1 242 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по привлечен ресурс.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2024 г. е в размер на 5 578 хил. лв., като приходите са в размер на 6 558 хил. лв., а разходите са в размер на 980 хил. лв. Приходите от такси и комисионни са формирани от банкови преводи, касови операции, обслужване на кредити, от операции по електронни карти, сделки с ценни книжа, приходи от управление на договорни фондове, инвестиционни консултации и други.

- **Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата**

Реализираните нетни печалби от операции с ценни книжа и валутна търговия през 2024 г. са в размер на 3 018 хил. лв. (2023 г.: 2 995 хил. лв.). Тези печалби са в резултат от извършени сделки с акции на финансови институции, нефинансови институции и други клиенти и сделки с облигации, емитирани от Българското правителство и търговски дружества, както и от преоценките по справедлива стойност през периода. Тази група приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2024 г. нетният доход от валутна търговия е 783 хил. лв. (2023 г.: 785 хил. лв.)

- **Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

През 2024 г. са отчетени приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 60 хил. лв. (2023 г.: разход от 154 хил. лв.). Основно тези приходи са формирани от търговия с корпоративни облигации.

- **Нетни печалби (загуби) от финансови активи по амортизируема стойност**

През 2024 г. са закупени вземания по цена на придобиване в размер на 121 714 хил. лв. Постъпленията от погасяване на вземанията са в размер на 122 629 хил. лв. Реализираната печалба е в размер на 915 хил. лв.

През 2023 г. са продадени кредити, отчитани по амортизирана стойност, като е отчетена нетна загуба в размер на 430 хил. лв.

- **Нетни загуби от промяна на валутните курсове**

През 2024 г. е реализирана печалба от промяна на валутните курсове в размер на 26 хил. лв.

- **Други оперативни разходи, нетно**

През 2024 г. Групата е реализирала други оперативни приходи в размер на 1 003 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми, възнаграждения по договори за застрахователен агент, довереник на облигационери, продажба на

юбилейни монети и други услуги. През 2024 г. Групата е отчела други оперативни разходи в размер на 3 129 хил. лв.

- **Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти**

За 2024 г. Групата е отчела положителна нетна преоценка от инвестиционни имоти в размер на 235 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2024 г. е в размер на 310 хил. лв., като тази стойност е формирана от обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 87 хил. лв. и на обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 223 хил. лв.

- **Общи и административни разходи за дейността и разходи за амортизации**

Административните разходи за дейността на Групата през 2024 г. са в размер на 18,361 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 3 744 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

Разходите за провизии за задбалансови ангажименти са в размер на 33 хил. лв.

## **XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ**

През 2024 г. Групата не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

**XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ ГРУПАТА И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Ъ ДЕЙНОСТ, ИЛИ СЪЩЕСТВЕНО СЕ ОТКЛОНЯВАТ ОТ ПАЗАРНИТЕ УСЛОВИЯ, ПО КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ НЕЙНО ДЪЩЕРНО ДРУЖЕСТВО Е СТРАНА С ПОСОЧВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА СДЕЛКИТЕ, ХАРАКТЕРА НА СВЪРЗАНОСТТА И ВСЯКА ИНФОРМАЦИЯ, НЕОБХОДИМА ЗА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ВЪРХУ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА**

Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. Групата има вземания и задължения от свързани лица, както следва:

| Свързани лица и салда     | Салдо към<br>31.12.2024 | Салдо към<br>31.12.2023 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ключов ръководен персонал |                         |                         |
| Отпуснати кредити         | 687                     | 384                     |
| Получени депозити         | 1,345                   | 1,158                   |
| Други вземания            | 2                       | 12                      |

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2024 г. и 2023 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

| Свързани лица и видове сделки | За годината,<br>приключваща на<br>31.12.2024 | За годината,<br>приключваща на<br>31.12.2023 |
|-------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Ключов ръководен персонал     |                                              |                                              |
| Приходи от лихви              | 23                                           | 15                                           |
| Приходи от такси              | 5                                            | 6                                            |
| Разходи за лихви              | (1)                                          | -                                            |

През 2024 г. Банката е извършвала сделки със свързани лица, като е отпускала кредити, привличала парични средства и други. Всички сделки със свързани лица са сключени при обичайни търговски условия в хода на дейността на Банката и не се отличават от пазарните условия. Разрешаването на кредитните сделки е извършено след анализ и оценка на кредитния риск, при спазване изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията и вътрешно нормативната уредба.

Ключов персонал на Банката са членовете на Управителния съвет, в т.ч. изпълнителните директори, които пряко участват в корпоративното оперативно управление, и членовете на Надзорния съвет, които осъществяват контрол върху дейността и вземането на важни решения за развитието на Банката.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2024 г., са на обща стойност 633 хил. лв. (2023 г. - 528 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2024 г. са на обща стойност 269 хил. лв. (2023 г. - 270 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2024 г. са на обща стойност 167 хил. лв. (2023 г. - 139 хил. лв.).

#### **XIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯ И ПОКАЗАТЕЛИ С НЕОБИЧАЕН ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ХАРАКТЕР, ИМАЩИ СЪЩЕСТВЕНО ВЛИЯНИЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА, И РЕАЛИЗИРАНИТЕ ОТ НЕЯ ПРИХОДИ И ИЗВЪРШЕНИ РАЗХОДИ. ОЦЕНКА НА ВЛИЯНИЕТО ИМ ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ПРЕЗ ТЕКУЩАТА ГОДИНА**

През годината няма настъпили събития и показатели с необичаен за Групата характер, имащи съществено влияние върху дейността ѝ.

#### **XV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СДЕЛКИ, ВОДЕНИ ЗАДБАЛАНСОВО - ХАРАКТЕР И БИЗНЕС ЦЕЛ, ПОСОЧВАНЕ ФИНАНСОВОТО ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА СДЕЛКИТЕ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА, АКО РИСКЪТ И ПОЛЗИТЕ ОТ ТЕЗИ СДЕЛКИ СА СЪЩЕСТВЕНИ ЗА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И АКО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ Е СЪЩЕСТВЕНО ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД**

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева, евро и щатски долари, възлизат на 21 864 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и ритейл кредити) към 31.12.2024 г. са в размер на 17 400 хил. лв. при 17 230 хил. лв. към края на 2023 г.

#### **XVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЗА ОСНОВНИТЕ ИНВЕСТИЦИИ В СТРАНАТА И В ЧУЖБИНА (В ЦЕННИ КНИЖА, ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И НЕДВИЖИМИ ИМОТИ), КАКТО И ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА ИЗВЪН ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА И ИЗТОЧНИЦИТЕ. НАЧИНИ НА ФИНАНСИРАНЕ**

Притежаваните от Групата към 31.12.2024 г. нематериални активи и недвижими имоти са детайлно представени в пояснения 10 и 11 от Годишния консолидиран финансов отчет.

Притежаваните от Групата към 31.12.2024 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, предоставени кредити и вземания от клиенти, предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа чиято обща балансова стойност е в размер на 520 308 хил. лв., класифицирани в следните групи: по справедлива стойност в печалбата и загубата, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и дългови инструменти по амортизирана стойност, кредити и вземания и вземания по обратно изкупуване на ценни книжа.

Към 31.12.2024 г. Групата притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България, на обща стойност 63 865 хил. лв. Притежаваните ДЦК, емитирани от чуждестранни правителства са в размер на 292 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2024 г. са в размер на 76 566 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Групата, са в размер на 57 987 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. общата сума на кредитите и вземанията от клиенти, след провизиране е в размер на 271 231 хил. лв., от които предоставени ресурси и депозити на банки в размер на 48 966 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. общата сума на вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа е в общ размер на 50 367 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

**XVII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СКЛЮЧЕНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, В КАЧЕСТВОТО ИМ НА ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛИ, ДОГОВОРИ ЗА ЗАЕМ С ПОСОЧВАНЕ НА УСЛОВИЯТА ПО ТЯХ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НА КРАЙНИТЕ СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ, КАКТО И ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ И ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

Депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции и задълженията по договори за лизинг, са 614 808 хил. лв., в т.ч. 609 993 хил. лв. депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – резиденти и нерезиденти, и 4 815 хил. лв. задължения по договори за лизинг.

**XVIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОТПУСНАТИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ИЛИ ОТ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА ЗАЕМИ, ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ГАРАНЦИИ, ИЛИ ПОЕМАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯ ОБЩО КЪМ ЕДНО ЛИЦЕ ИЛИ НЕЙНИ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧИТЕЛНО И НА СВЪРЗАНИ ЛИЦА С ПОСОЧВАНЕ НА ИМЕНА ИЛИ НАИМЕНОВАНИЕ И ЕИК НА ЛИЦЕТО, ХАРАКТЕРА НА ВЗАИМООТНОШЕНИЯТА МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ИЛИ ТЕХНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ЛИЦЕТО ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛ, РАЗМЕР НА НЕИЗПЛАТЕНАТА ГЛАВНИЦА, ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ, ДАТА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА, КРАЕН СРОК НА ПОГАСЯВАНЕ, РАЗМЕР НА ПОЕТО ЗАДЪЛЖЕНИЕ, СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПОСОЧЕНИТЕ В ТАЗИ РАЗПОРЕДБА, КАКТО И ЦЕЛТА ЗА КОЯТО СА ОТПУСНАТИ, В СЛУЧАЙ ЧЕ СА СКЛЮЧЕНИ КАТО ЦЕЛЕВИ.**

„Тексим Банк“ АД е кредитна институция и като част от основния си предмет на дейност предоставя кредити при спазване изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, Закона за кредитните институции и актовете по прилагането им, както и вътрешно нормативните актове на „Тексим Банк“ АД. Всички кредити са действащи и сключени съгласно вътрешно нормативната база на Банката, спазени са изискванията за ликвидност и достатъчност на обезпеченията, залегнали в Правилата за кредитна дейност на „Тексим Банк“ АД.

Надзорът върху дейността на Банката като кредитна институция се осъществява от БНБ. В тази връзка и в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции детайлна информация за всички предоставени от Банката кредити се подава надлежно към Централния кредитен регистър, воден от БНБ.

Дъщерните дружества на „Тексим Банк“ АД не са отпускали заеми през 2024 г.

**XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

След издадено предварително одобрение по чл. 33г от Наредба № 2 от 2006 г. за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка, във връзка с чл. 39, ал. 6 от Закона за кредитните институции, съгласно Решение № 338 от 29.09.2020 г. на УС на БНБ, набраните чрез облигациите парични средства в размер на 22 000 хил. лв. са включени в капитала на „Тексим Банк“ АД от втори ред, в съответствие с изискванията чл. 63 от Регламент № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013.

Набраните средства в размер на 22 000 хил. лв. са използвани от „Тексим Банк“ АД в съответствие с целите, посочени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, потвърден с Решение № 237-Е от 26.03.2020 г. на Комисията за финансов надзор, както и съобразно стратегията на Банката за набиране на средства за бизнес развитие в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги и за повишаване ефективността на съществуващите, както и за защита от потенциално неблагоприятно развитие на макроикономическата среда и осигуряване на допълнителни капиталови буфери.

Постъпленията от облигациите не са използвани за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката.

През 2024 г. цялата останала емисия облигации е конвертирана в акции, което доведе до увеличение на собствения капитал с 8 млн. лв.

**XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ**

В годишния си консолидиран доклад за дейността за 2024 година, Групата не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита резултата между предварително направени прогнози и постигнати резултати.

**XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО ГРУПАТА Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ**

Групата управлява своите активи в съответствие с действащото законодателство и вътрешната нормативна база. Групата обслужва в срок всички свои задължения и поддържа висока степен на ликвидност.

Ликвидният риск се поражда от несъответствието между матуритета на активите и пасивите и евентуално липсата на достатъчно средства, с които Банката да посреща плащания по текущи финансови пасиви, както и да осигурява средства за финансиране увеличението на финансовите активи и възможните иски по задбалансови задължения. Ликвидният риск е предмет на анализ и контрол от Комитета по управление на активите и пасивите. Основните източници на средства за Банката са депозити и други заемни ресурси. За 2024 г. няма констатирани показатели (индикатори) на Банката за поява на повишен риск, регламентирани в „Правилата за управление на ликвидния риск“. Периодично, съгласно Вътрешните правила са изготвяни „Отчети за ликвидността“ /в нормална банкова среда и при сценарий „Ликвидна криза“/.

Превантивната функция в управлението на ликвидния риск се изразява в ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност на висококачествени ликвидни активи за обезпечаване несъответствията

между входящите и изходящите парични потоци, анализ на несъответствията между входящите и изходящи парични потоци по падежни интервали, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза.

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за Кредитните институции, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Европейското законодателство и Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Количествен измерител на ликвидния риск е коефициентът на ликвидно покритие. Банката традиционно поддържа голям обем високоликвидни активи – парични средства в каса и средства по сметки при БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидните нужди. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката използва предоставените ресурси и аванси на финансови институции. В основата си, това са депозити в първокласни международни и български финансови институции с падеж до 7 дни. Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по падежиращи финансови пасиви.

## **XXII. ОЦЕНКА НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ НАМЕРЕНИЯ С ПОСОЧВАНЕ РАЗМЕРА НА РАЗПОЛАГАЕМИТЕ СРЕДСТВА И ОТРАЗЯВАНЕ НА ВЪЗМОЖНИТЕ ПРОМЕНИ В СТРУКТУРАТА НА ФИНАНСИРАНЕ НА ТАЗИ ДЕЙНОСТ**

Групата ще финансира дейността си през следващите три години със собствени средства и привлечен ресурс. Банката разполага със свободен собствен капитал по смисъла на Регламент на ЕС № 575 с оглед реализация на намеренията за разширяване на дейността, като в Стратегията и бюджетната рамка за тригодишния период залагаме нова емисия конвертируеми облигации, както и увеличение на капитала чрез допълнителна емисия обикновени акции.

## **XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПАТА**

През 2024 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Групата. Принципите на управление на Групата са в съответствие с европейските рамки и международно признатите стандарти за добро корпоративно управление.

## **XXIV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИЛАГАНИТЕ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД В ПРОЦЕСА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕ**

### **Вътрешен контрол и одит**

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 договори.

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

Вътрешния одит извършва дейността си в съответствие с утвърден от Надзорния съвет Годишен одитен план, изготвен по методика, основана на оценка на риска и предложен от ръководителя на ССВО. Дейността на вътрешния одит включва периодични проверки на транзакциите, преглед за съответствие с най – добрите банкови практики, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами.

При изпълнение на своите функции ССВО проверява и оценява:

- Процеса на управление, насочен към насърчаване на етичните отношения в Банката; осигуряването на ефективно управление и поемане на отговорност; комуникиране към съответните звена по отношение рисковете и контрола; координиране на дейностите и обмен на информация между външните одитори и ръководството;
- Системата за изготвяне на отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи и верността на данните;
- Законосъобразността на операциите, спазването на вътрешните правила и процедури и изпълнението на управленските решения;
- Съответствието на вътрешните контролни политики и процедури с нормативните и регулаторните изисквания, както и с решенията на управителните и контролни органи
- Точността и ефективността на прилагането на вътрешните политики и процедури;
- Резултатите и ефективността от дейността;
- Възможността за наличие на измами;
- Системите за управление на риска, методологиите за оценка на риска и адекватността на капитала;
- Целесъобразността, качеството и ефективността на контролните действия, извършвани от звената, отговарящи за оперативен контрол върху бизнес звената при извършване на сделки и операции, структурата за управление на риска и службата за нормативно съответствие;
- Надеждността и навременността на предоставяната на Българската народна банка отчетност;
- Защитата на активите на Банката от безстопанственост и злоупотреби;
- Изпълнението на договорите и поетите ангажименти;
- Подбора и квалификацията на кадрите, както и съответствието на длъжностните характеристики и правомощията.

В изпълнение на функциите си, Специализираната служба „Вътрешен одит“ осъществяваше одитни ангажименти за увереност чрез систематичен подход за оценка на системите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и управление на Банката и даваше препоръки за подобряването им, както и извършваше периодичен преглед по изпълнението им.

#### **XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНИТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА**

На 26.03.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията за Управители на новоучреденото дъщерно дружество на Банката „Тексим

Инвестиции“ ЕООД бяха вписани г-н Ивайло Лазаров Дончев и г-жа Мария Петрова Видолова.

На 07.02.2024 г. в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията бяха вписани промени в състава на Съвета на директорите и в представляващите УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД. Освободена беше от длъжност Елисавета Арсениева Панайотова, като член на Съвета на директорите, изпълнителен директор и представляваща „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД. За нов член на Съвета на директорите с петгодишен мандат, изпълнителен директор и представляващ „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД беше избран Васил Николаев Вълков.

#### **XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ**

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

Дружеството „Грант Торнтон“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Черни връх“ № 26. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Регистрирано е като одиторско дружество под рег. № 32 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2024 г. е Марий Георгиев Апостолов с личен рег. № 0488 в регистъра.

Дружество „РСМ БГ“ ООД е с адрес на управление: гр. София, бул. „Фритьоф Нансен“ № 9, ет. 7. Дружеството членува в Институт на дипломираните експерт-счетоводители в България (ИДЕС). Одиторското дружество е регистрирано в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2024 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 203 в регистъра.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2024 г., е в размер на 221 хил. лв. без ДДС, което включва възнаграждението на двете одиторски дружества.

Другите услуги, несвързани със задължителния финансов одит, които се предоставят от двете одиторски дружества, включват ангажимент за извършване на договорени процедури във връзка с приложение на Наредба № 10 на Българска Народна Банка за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките за периода 1 януари – 31 декември 2024 г., възнаграждението за които е общо 13 хил. лв. за двете одиторски дружества. През 2024 г. и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации или други услуги освен горепосочените от двете одиторски дружества – „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на годишния финансов отчети на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за периода, приключващ на 31 декември 2024 г., е в размер на 5 хил. лв. без ДДС.

**XXVII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИТЕЖАВАНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ И НА КОНТРОЛНИТЕ ОРГАНИ И ПРОКУРИСТИТЕ АКЦИИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО АКЦИИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ВСЕКИ ОТ ТЯХ ПООТДЕЛНО И КАТО ПРОЦЕНТ ОТ АКЦИИТЕ ОТ ВСЕКИ КЛАС, КАКТО И ПРЕДОСТАВЕНИ ИМ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ОПЦИИ ВЪРХУ НЕЙНИ ЦЕННИ КНИЖА - ВИД И РАЗМЕР НА ЦЕННИТЕ КНИЖА, ВЪРХУ КОИТО СА УЧРЕДЕНИ ОПЦИИТЕ, ЦЕНА НА УПРАЖНЯВАНЕ НА ОПЦИИТЕ, ПОКУПНА ЦЕНА, АКО ИМА ТАКАВА, И СРОК НА ОПЦИИТЕ**

Придобитите, притежаваните и прехвърлените акции от членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, са както следва:

|   | Трите имена            | Длъжност                           | Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 01.01.2024 г. | Брой акции на „Тексим Банк“ АД, придобити през 2024 г. | Брой акции на „Тексим Банк“ АД, прехвърлени през 2024г. | Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2024 г. |
|---|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1 | Мария Петрова Видолова | Изпълнителен директор и Член на УС | 569                                                          | 0                                                      | 0                                                       | 569                                                          |

Останалите членове на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД не са притежавали, не са придобивали и не са прехвърляли акции на Банката през 2024 г., както и нямат специални права за придобиване на акции и облигации на „Тексим Банк“ АД (информация по чл. 187 „д“ на Търговския закон).

#### **ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247, ал. 2, т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН**

**Участие на членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници. Притежаване на повече от 25% от капитала. Участие в управлението на други дружества**

| ИМЕНА             | Притежаване на повече от 25% от капитала на други дружества                                                                                                                                                                                                                                                                       | Участие в управлението на други дружества, или кооперации като прокуристи, управители, или членове на съвети                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД;</li> <li>- Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД;</li> <li>- Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД;</li> <li>- Акционер в „Куадра“ АД;</li> <li>- непряко участие в „Състейнабъл Бизнес Консултинг“ ООД.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД;</li> <li>- Член на НС на „Електроразпределителни мрежи Запад“ ЕАД;</li> <li>- Управител на „Ала Консулт“ ЕООД;</li> <li>- Управител на „Енергрийн“ ЕООД;</li> <li>- Председател на настоятелството и президент на „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/;</li> <li>- Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“.</li> </ul> |
| МИЛЕН МАРКОВ      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Съдружник в „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД (дружеството не извършва дейност);</li> <li>- Едноличен собственик на капитала на „ЕМ ТЕ</li> </ul>                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Председател на СД и Изпълнителен директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | ЕМ“ ЕООД, (дружеството не извършва дейност).                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД;</li> <li>- Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД;</li> <li>- Член на Управителния съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ПЕТЪР ХРИСТОВ | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Акционер в „Мега Транс“ АД;</li> <li>- Съдружник в „Албатрос 1“ ООД;</li> <li>- Съдружник в „Профайер“ ООД;</li> <li>- Съдружник в „Чайка Пропърти Мениджмънт Сървис“ ООД;</li> <li>- Съдружник в „Минерал Процесинг“ ООД.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ВЕСЕЛИН МОРОВ | Не притежава                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Член на СД на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ИВЕЛИНА ШАБАН | Не притежава                                                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД;</li> <li>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Холдинг Варна“ АД;</li> <li>- Прокурист в „Реал Финанс“ АД;</li> <li>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;</li> <li>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Камчия“ АД;</li> <li>- Управител на „Парк Билд“ ЕООД;</li> <li>- Член на СД на „М Сат Кейбъл“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД;</li> <li>- Член на СД на „М Сат Инвест“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД;</li> <li>- Член на СД на „Варна Риълтис“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД;</li> </ul> |

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Член на СД на „Шабла Голф-Ваклино“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;</li> <li>- Член на СД на „Шабла Марина“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;</li> <li>- Член на СД на „Атлас 1“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД.</li> </ul>                                                                                                                                                    |
| ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите;</li> <li>- Едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи“ ЕООД – в ликвидация.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД;</li> <li>- Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите.</li> <li>- Член на СД на „Вила Кораба“ ЕАД;</li> <li>- Ликвидатор на „Ипсилон Активи“ ЕООД.</li> </ul> |
| ИВАЙЛО ДОНЧЕВ     | - Едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД                                                                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Управител на „ВИТ МД“ ЕООД.</li> <li>- Управител на „Тексим Инвестиции“ ЕООД.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                              |
| МАРИЯ ВИДОЛОВА    | Не притежава                                                                                                                                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Управител на „Тексим Солжупънс“ ЕООД;</li> <li>- Управител на „Тексим Инвестиции“ ЕООД.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ДИМИТЪР ЖИЛЕВ     | Не притежава                                                                                                                                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Член на УС на „Тексим Банк“ АД;</li> <li>- Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД;</li> <li>- Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                            |

По смисъла на чл. 240 б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2024 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

**XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА ГРУПАТА ДОГОВОРЕНОСТИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО И СЛЕД ПРИКЛЮЧВАНЕ НА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА), В РЕЗУЛТАТ НА КОИТО В БЪДЕЩ ПЕРИОД МОГАТ ДА НАСТЪПЯТ ПРОМЕНИ В ПРИТЕЖАВАНИЯ ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ АКЦИИ, ИЛИ ОБЛИГАЦИИ ОТ НАСТОЯЩИ АКЦИОНЕРИ ИЛИ ОБЛИГАЦИОНЕРИ**

На Групата не са известни договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

**XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА ГРУПАТА В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА ГРУПАТА ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО**

Групата няма висящи съдебни, административни, или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Групата в размер на 10, или повече на сто от собствения ѝ капитал. Общата стойност на задълженията, или вземанията на Групата по всички образувани производства не надхвърля 10 на сто от собствения ѝ капитал.

**XXX. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ**

Директор за връзки с инвеститорите е Ирена Георгиева Иванова, адрес за кореспонденция – София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02/903 55 05.

**XXXI. ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПУБЛИЧНОТО ИЗЯВЛЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ОРГАН ЗА ЦЕННИ КНИЖА И ПАЗАРИ (ЕОЦКП), ОПРЕДЕЛЯЩО ОБЩИТЕ ЕВРОПЕЙСКИ ПРИОРИТЕТИ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА 2024 г.**

### **Въпроси, свързани с климата**

През 2025 г. Групата ще продължи да работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценка на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда, и уязвимостта на кредитния портфейл. Очаква се разработването на подходящи политики за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. Банката ще продължи да извършва вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение управлението на рисковете, свързани с климата и околната среда, насочени основно към физическото проявление на този вид риск.

### **Макроекономическа среда**

През 2022 г. водещите централни банки започват решителен цикъл на рестриктивна парична политика, изразяващ се в съществено и бързо повишаване на основните лихвени проценти и опити за ограничаване на огромната ликвидност на финансовите пазари след периода на глобалната пандемия. Тази тенденция беше преустановена през втората половина на 2023 г. в условията на понижаваща се инфлация до нива, приближаващи се към дългосрочните целеви нива от 2%. В началото на юни 2024 г. ЕЦБ направи първото понижение на основните лихвени проценти (с 25 б.т.) в Еврозоната от много години насам, като през септември 2024 г. ЕЦБ понижи отново лихвите, а Федералният резерв на САЩ също започна своя цикъл на понижения, намалявайки лихвата по федералните фондове с 50 базисни точки. През четвъртото тримесечие ЕЦБ и Федералният резерв продължиха понижението на лихвите, като общо за годината ги редуцираха всяка с по 100 б.т. Очакванията за допълнително облекчаване на паричната политика в глобален аспект остават, но има рискове от негативна промяна

на макроикономически параметри, особено тези в САЩ, където новата президентска администрация поема управлението на страната през януари 2025 г., започвайки решителна и бърза имплементация на нова протекционистична икономическа политика, част от изборната програма на Републиканската партия, както и съществени промени в глобалната геополитическа обстановка и конюнктура. Рисковете от рецесия в условията на повишаваща се инфлация се засилват в глобален план.

В Групата се следят, анализират и оценяват регулярно решенията и политиките на БНБ, ЕЦБ и Федералния Резерв. Към края на декември 2024 г. лихвата на ЕЦБ по депозитното улеснение (която банките получават по депозирания средства при ЕЦБ), е в размер на 3,00%. След последните промени има понижение и в цената на левовия ресурс в България, измерен чрез публикувания от БНБ индекс ЛЕОНИА Плюс, който представлява среднопретеглена стойност на лихвените проценти по всички сделки за необезпечени еднодневни депозити в български левове на междубанковия пазар в България. Този индекс имаше отрицателни стойности през последните няколко години включително до месец юли 2022 г., след което започна съществена и бърза промяна – в края на 2022 г. достигна нива от 1,82%, а в края на 2023 г. се повиши до 3,80%, след което започна понижение и от средата на 2024 г. и в края на декември 2024 г. се установи на нива от около 2,80%.

### **Оповестявания, свързани с таксономията**

През 2025 г. Групата ще продължи своята работа по развитие и приспособяване на своите вътрешни системи за спазване на изискванията на Регламента за таксономията за класифициране на икономическите дейности като екологично устойчиви. По този начин ще бъде постигнато съответствие на таксономията с основните икономическите дейности и направления на развитие, така че Групата да може да се подготви своевременно и адекватно към повишените изисквания за докладване.

### **XXXII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА**

„Тексим Банк“ АД е публично дружество, чиито акции и облигации се котират и търгуват на Българската фондова борса.

Капиталът на „Тексим Банк“ АД възлиза на 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас в Общото събрание, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка една.

С протоколи от заседания на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от 16.07.2024 г. са взети решения за увеличение на капитала на Банката чрез конвертиране на издадени облигации и за изменение на Устава на Банката, съгласно които капиталът на „Тексим Банк“ АД е увеличен с 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) лева – от 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева. Капиталът е увеличен чрез издаване на 3 200 000 броя нови обикновени, поименни, безналични акции (ISIN: BG1100001921) с право на глас с номинална стойност 1/един/ лев всяка, чрез превръщане /конвертиране/ на 8 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, лихвоносни, конвертируеми корпоративни облигации с ISIN код BG2100007207, с номинална стойност 1 000 лв. всяка.

**XXXIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА**

Няма ценни книжа на „Тексим Банк“ АД, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България, или друга държава членка.

Няма различни класове акции.

**XXXIV. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЯКОТО И НЕПРЯКОТО ПРИТЕЖАВАНЕ НА 5 НА СТО, ИЛИ ПОВЕЧЕ ОТ ПРАВАТА НА ГЛАС В ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, ВКЛЮЧИТЕЛНО ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ, РАЗМЕРА НА ДЯЛОВОТО ИМ УЧАСТИЕ И НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ ПРИТЕЖАВАТ АКЦИИТЕ**

Лицата, които притежават към 31.12.2024 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

|   | Наименование                 | ЕИК       | % от правата на глас към 31.12.2024 г. | % от правата на глас към 31.12.2023 г. |
|---|------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 | „Уеб Финанс Холдинг“ АД      | 103765841 | 16,64%                                 | 17,93%                                 |
| 2 | „ТК-Холд“ АД                 | 121657705 | 9,90%                                  | 9,95%                                  |
| 3 | „Сила Холдинг“ АД            | 112100237 | 8,89%                                  | 8,84%                                  |
| 4 | ПОК „Съгласие“ АД            | 831284154 | 5,31%                                  | 5,82%                                  |
| 5 | „Итрейд“ АД                  | 130301989 | 3,88%                                  | 4,25%                                  |
| 6 | „Датамакс“ ООД               | 831257470 | 3,76%                                  | 4,11%                                  |
| 7 | „Датамакс Систем Холдинг“ АД | 131466552 | 3,63%                                  | 3,98%                                  |

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

**XXXV. ДАННИ ЗА АКЦИОНЕРИТЕ СЪС СПЕЦИАЛНИ КОНТРОЛНИ ПРАВА И ОПИСАНИЕ НА ТЕЗИ ПРАВА**

„Тексим Банк“ АД няма акционери със специални контролни права.

**XXXVI. СПОРАЗУМЕНИЯ МЕЖДУ АКЦИОНЕРИТЕ, КОИТО СА ИЗВЕСТНИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И КОИТО МОГАТ ДА ДОВЕДАТ ДО ОГРАНИЧЕНИЯ В ПРЕХВЪРЛЯНЕТО НА АКЦИИ, ИЛИ ПРАВОТО НА ГЛАС**

Няма известни на „Тексим Банк“ АД споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции, или правото на глас.

**XXXVII. СЪЩЕСТВЕНИ ДОГОВОРИ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД, КОИТО ПОРАЖДАТ ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЯТ СЕ, ИЛИ СЕ ПРЕКРАТЯВАТ ПОРАДИ ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ И ПОСЛЕДИЦИТЕ ОТ ТЯХ, ОСВЕН В СЛУЧАИТЕ КОГАТО РАЗКРИВАНЕТО НА ТАЗИ ИНФОРМАЦИЯ МОЖЕ ДА ПРИЧИНИ СЕРИОЗНИ ВРЕДИ НА ДРУЖЕСТВОТО; ИЗКЛЮЧЕНИЕТО ПО ПРЕДХОДНОТО ИЗРЕЧЕНИЕ НЕ СЕ ПРИЛАГА В СЛУЧАИТЕ, КОГАТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ДЛЪЖНА ДА РАЗКРИЕ ИНФОРМАЦИЯТА ПО СИЛАТА НА ЗАКОНА**

Няма съществени договори на „Тексим Банк“ АД, които да пораждат действие, да се изменят, или да се прекратяват, поради промяна в контрола на Банката, при осъществяване на задължително търгово предлагане.

**XXXVIII. ЕЛЕКТРОННА ПРЕПРАТКА КЪМ ИЗБРАНАТА ОТ “ТЕКСИМ БАНК” АД ИНФОРМАЦИОННА АГЕНЦИЯ, ИЛИ ДРУГА МЕДИЯ, ЧРЕЗ КОЯТО ДРУЖЕСТВОТО ОПОВЕСТЯВА ПУБЛИЧНО ВЪТРЕШНАТА ИНФОРМАЦИЯ.**

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

Информация относно изпълнението на принципите и препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление, в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай“, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК информация, е представена в Приложение 1 към Годишния консолидиран доклад за дейността на Групата: Декларация за корпоративно управление.

28 април 2025 г., гр. София

**ИВАЙЛО ДОНЧЕВ**  
**/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/**



**МАРИЯ ВИДОЛОВА**  
**/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/**

**КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ  
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ  
СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНЕТО НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА  
ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ ЗППЦК**

**Съгласно изискванията на чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК „Тексим Банк“ АД представя  
настоящата консолидирана декларация за корпоративно управление като  
неразделна част от консолидирания годишен доклад за дейността към 31.12.2024 г.**

## **СЪДЪРЖАНИЕ:**

|                                                                                                                                                                                                                                                         |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА.....</b>                                                                                                                                                    | <b>4</b>  |
| <b>II. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 2 ОТ ЗППЦК.....</b>                                                                                                                                                                                            | <b>4</b>  |
| 1. Относно глава I „Корпоративни ръководства“ .....                                                                                                                                                                                                     | 4         |
| 2. Относно глава II „Одит и Вътрешен контрол“ .....                                                                                                                                                                                                     | 7         |
| 3. Относно глава III „Защита правата на акционерите“ .....                                                                                                                                                                                              | 8         |
| 4. Относно глава IV „Разкриване на информация, свързана с устойчивото развитие, финансовото отчитане и другата корпоративна информация“ .....                                                                                                           | 9         |
| 5. Относно глава V „Заинтересовани лица. Устойчиво развитие“ .....                                                                                                                                                                                      | 9         |
| <b>III. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 3 ОТ ЗППЦК.....</b>                                                                                                                                                                                           | <b>9</b>  |
| <b>IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ „В“, „Г“, „Е“, „З“ И „И“ ОТ ДИРЕКТИВА 2004/25/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТА ОТ 21 АПРИЛ 2004 ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ЗА ПОГЛЪЩАНЕ, СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБАТА НА ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 4 ОТ ЗППЦК.....</b> | <b>11</b> |
| <b>V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК.....</b>                                                                                                                                                                                             | <b>12</b> |
| <b>VI. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 6 ОТ ЗППЦК.....</b>                                                                                                                                                                                            | <b>14</b> |

Към 31.12.2024 г. Групата на „Тексим Банк“ АД („Групата“) се състои от компанията-майка „Тексим Банк“ АД (Банката) и контролираните от нея дъщерни дружества - УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД, „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД, „Тексим Солюшънс“ ЕООД и „Тексим Инвестиции“, като една отчетна единица.

„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, издаден на основание протокол № 50/04.09.1992 г. на Управителния съвет на БНБ за извършване на банкови сделки в страната и чужбина, актуализиран с решение на УС на БНБ № 248 от 11.04.1997 г., както и със заповеди на Управителя на БНБ № 100-0570 от 23.12.1999 г.; № РД 22-0687/03.08.2006 г.; № РД 22-0852 от 07.05.2007 г.; РД 22-2268 от 16.11.2009 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. в предмета на дейност на Банката се включва и издаването на електронни пари. Банката притежава пълен лиценз за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина.

„Тексим Банк“ АД е лицензиран инвестиционен посредник, като е вписана в регистъра на Комисията за финансов надзор под рег. № 03-161 от 18.02.1998 г. Банката извършва всички услуги, които може да се предоставят от инвестиционен посредник, посочени в чл. 6, ал. 2 и 3 от действащия Закон за пазарите на финансови инструменти, включително изпълнява ролята на регистрационен агент.

С решение № 1112-БД от 29.11.2012 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“, „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките, които могат да бъдат депозитар по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Със Заповед № 115106/27.10.2021 г. на подуправителя на БНБ, ръководещ Управление „Банков надзор“ „Тексим Банк“ АД е включена в списъка на банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване.

Банката е публично дружество, вписано в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г., на основание 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“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. От м. август 2012 г. Банката е член на платежните системи БИСЕРА 6, БИСЕРА и СЕБРА. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България и на Българската асоциация на лицензираните инвестиционни посредници. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Иффонотари“ от 2011 г.

В съответствие с изискванията на чл. 27 от Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на

ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, както и във връзка с чл. 100т, ал. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, относно задължението за разкриване пред обществеността на информация по чл. 24 от Наредба № 2, „Тексим Банк“ АД, разкрива регулираната информация пред обществеността посредством електронната медия „Инфосток“ АД, чрез официалния уебсайт: [www.infostock.bg](http://www.infostock.bg).

## **I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА**

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

„Тексим Банк“ АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет през м. юни 2024 г. от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8, т. 1, б. „а“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 850 - ККУ на КФН от 25.11.2021 г. В дейността си Банката се съобразява и прилага основните принципи, заложи в Кодекса за корпоративно управление.

## **II. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 2 ОТ ЗППЦК**

В дейността си Групата се съобразява и прилага основните принципи, заложи в Кодекса за корпоративно управление и счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Групата, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. Групата прилага по целесъобразност някои от препоръките, залегнали в Кодекса за корпоративно управление, предвид поставените цели и стратегия.

1. Относно глава I „Корпоративни ръководства“. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика. Функциите и задълженията на Управителния съвет и Надзорния съвет са регламентирани в чл. 36 – чл. 45 от Устава на Банката.

В съответствие със законовите изисквания и добрите практики за корпоративно управление в Банката са приети Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите, Политика за формиране на възнагражденията, Правила за реда за разкриване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност и други вътрешни актове, свързани с устойчивото развитие на компанията.

**Кодексът за етично поведение на администраторите и служителите** цели възприемането на етични стандарти, честно и етично поведение, спазване на всички приложими закони, правила и разпоредби, както и избягването на ситуации, които могат да доведат до конфликт между личните интереси и задълженията на служителите, клиентите и акционерите.

**Политика за формиране на възнагражденията** е разработена от Надзорния съвет на Банката и е одобрена от Общото събрание на акционерите. Политиката насърчава многообразието и не толерира дискриминационни отношения. Тя има за цел да стимулира добрите резултати чрез неутралитет по отношение на пола, което означава еднакво заплащане на мъже и жени за еднакъв труд, или труд с еднаква стойност. За определяне на заплащането се използва система за класификация на длъжностите, която се основава на едни и същи критерии за мъжете и жените и се изготвя така, че да изключва всякаква дискриминация.

С цел избягване създаването на стимули за прекомерно поемане на риск, в Банката не се прилага променливо възнаграждение, няма установени схеми, базирани на премии, бонуси, или участие в печалбата, както и други схеми за насърчаване на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет, които да се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността.

Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет отчитат задълженията и приноса на всеки един член на съветите в дейността и резултатите на Банката.

Общото събрание на акционерите определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет. Възнагражденията на Управителния съвет са индивидуално определени съобразно това дали са им възложени представителни функции като изпълнителни директори или не, както и съобразно възложените им с договорите за управление задължения и задачи.

**Правилата за реда за разкриване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност** са приети от Управителния съвет и са утвърдени от Надзорния съвет на Банката, като същите са приложими спрямо всички администратори и служители в Банката, включително членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет. С цел обезпечаване надеждното управление на конфликта на интереси и защита интересите на Банката и нейните акционери, всички сделки сключвани с администратори на Банката/или свързани с тях лица се одобряват от Управителния съвет, а сделки в размер над 100 000 лв. подлежат и на одобрение от Надзорния съвет. Администраторът, с който се сключва сделката, или свързано с него лице не участва при вземането на решение за сключването ѝ, както и в процеса по разглеждането ѝ. При кредити на администратори на Банката и свързаните с тях лица се спазват изискванията на чл. 45 от ЗКИ.

**Управителен съвет на Банката.** Уставът на „Тексим Банк“ АД определя функциите и правомощията на Управителния съвет в съответствие с решенията на Общото събрание и законовите разпоредби. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Съгласно Устава, Управителният съвет на Банката се състои от три до девет дееспособни физически лица, които се избират и определят от Надзорния съвет. Към 31.12.2024 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок

от пет години и могат да бъдат заменяни и преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет.

Управителният съвет след одобрение на Надзорния съвет възлага управлението и представителството на Банката на определени негови членове – изпълнителни директори. Пред трети лица Банката се представява заедно от двама изпълнителни директори.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката, Правилника за работата на Управителния съвет и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Общото събрание, или Надзорния съвет.

Членовете на Управителния съвет имат познания относно въздействието на климата върху развитието на Банката, като утвърждават приоритетите ѝ в областта на устойчивостта и климатичните промени.

Управителният съвет осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т. ч. на рисковете, свързани с кибер сигурността, климатичните рискове, рискове по веригата на стойността, както и на система за вътрешен контрол и вътрешен одит, като своевременно информират по надлежен начин Надзорния съвет за своите действия.

Надзорен съвет на Банката. Устройствените актове на Банката не съдържат изрично ограничение на броя на дружествата, в които членовете на Надзорния съвет могат да заемат ръководни позиции, но при избор на нови членове на Надзорния съвет Банката се съобразява с ангажираността на предложените лица и възможността им ефективно да изпълняват поетите от тях задачи и задължения. При предложения за избор на нови членове на Надзорния съвет се спазват принципите за съответствие на компетентност на кандидатите с естеството на дейността на Банката. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Правилата за избор на членове на НС са уредени в Устава на Банката. Членовете на Надзорния съвет трябва да имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция, включително да имат познания относно въздействието на климата върху развитието на дружеството, като имат ангажимент да утвърждават приоритетите на компанията в областта на устойчивостта и климатичните промени.

Надзорният съвет назначава, дава насоки и контролира Управителния съвет на Банката съобразно разделението на функциите в рамките на двустепенната структура.

Надзорният съвет дава насоки на Управителния съвет при определянето на целите и стратегията на Банката и интересите на акционерите и заинтересованите лица, включително в контекста на устойчивото развитие и контролира тяхното изпълнение. Целите и стратегиите се установяват съобразно икономическите, социални и екологически приоритети на Банката.

Надзорният съвет дава насоки на Управителния съвет при изграждането на система за управление на риска, в т. ч. на рисковете, свързани с кибер сигурността, климатичните рискове, рискове по веригата на стойността, както и на система за вътрешен контрол и вътрешен одит, финансово-информационната система и контролира тяхното функциониране. Надзорният съвет контролира спазването на законите и правилата, залегнали в устройствените и другите вътрешни актове на Банката.

Съгласно Устава на Банката (чл. 41, ал. 5) членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани за следващи мандати без ограничение. За Банката са приложими специалните изисквания на Закона за кредитните институции към лицата, предложени за членове на Надзорния съвет, като същите подлежат на одобрение от Българска народна банка, поради което честата им промяна се явява нецелесъобразна за устойчивото и правилно изпълнение на дългосрочните цели на Банката.

Към 31.12.2024 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Членовете на Надзорния съвет отговарят на изискванията, посочени в ЗКИ, ЗППЦК и Устава на Банката. Най-малко един от членовете на Надзорния съвет, съгласно изискванията на ЗКИ и най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица. Независимият член действа в най-добрия интерес на дружеството и акционерите, контролира действията на надзорния орган и участва ефективно в работата му в съответствие с интересите и правата на акционерите. Независимият член гарантира безпристрастност и независимост при вземане на решения на колективния орган.

## 2. Относно глава II „Одит и Вътрешен контрол“.

Одитния комитет е независим отделен орган от Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката, който се избира и отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите. Одитният комитет на „Тексим Банк“ АД отговаря за процедурата за подбор на регистрираните външни одитори и препоръчва на Общото събрание на акционерите назначаването им за извършване на независим финансов одит на Банката.

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

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

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

Системата за вътрешен контрол в „Тексим Банк“ АД е изградена в съответствие със Закона за кредитните институции и Наредба 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките. Осъществява се от органите за управление на Банката и от независими от бизнеса контролни функции по: управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит.

- Дирекция „Анализ и управление на риска“ отговаря за идентифициране, оценка и измерване на рисковете за Банката; периодична оценка за съответствие на вътрешните правила, политики и процедури за оценка на риска; обхват, структура и честота на изготвяне на отчетността за риска и рисковата култура.
- Дирекция „Нормативно съответствие“ осигурява адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие. Следи за промени в законовите и подзаконовите актове, приложими за Банката, и влиянието, което имат върху дейността ѝ; консултира УС/НС 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; докладва относно риска, свързан с нормативното съответствие на управителните и контролните органи; Отдел „ПИП и ФТ“ към дирекцията изпълнява функциите на Служба за нормативно съответствие във връзка с ПИП/ПФТ (по чл. 15а от Наредба 10 на БНБ) и Специализирана служба по чл. 106 от ЗМИП;
- Специализираната служба за вътрешен одит извършва независима оценка на банковите процеси, сделки, операции, както и на системите за контрол в Банката, с цел подобряване ефективността на процесите, свързани с управление, контрол и управление на риска.

3. Относно глава III „Защита правата на акционерите“. УС и НС в изпълнение на правомощията си, регламентирани в Устава гарантират равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като защитават техните права, както и улесняват упражняването им в границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на Банката. Ръководството на Банката осигурява информираност на всички акционери относно техните права.

Общото събрание се свиква с покана, която се обявява в Търговския регистър най-малко 30 дни преди откриването на общото събрание. Поканата се публикува на интернет страницата на Банката и се оповестява на КФН, БФБ, Централен депозитар и обществеността при условията и по реда на ЗППЦК. През времето от обявяването на поканата до датата на провеждането на Общото събрание материалите за заседанието са на разположение на акционерите и техните представители.

Текстовете в материалите са конкретни и ясни, без да въвеждат в заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

Управителният съвет осъществява ефективен контрол при провеждането на Общото събрание, като създава необходимата организация за гласуването на акционерите и на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите. Управителният съвет организира провеждането на Общото събрание и гарантира равнопоставено третиране на всички акционери и правото на всеки от акционерите да изрази мнението си по точките от дневния ред.

Всички акционери се информират за правилата, съгласно които се свикват и провеждат общите събрания на акционерите, включително процедурите за гласуване. Корпоративното ръководство предоставя достатъчна и навременна информация относно датата и мястото на провеждане на общото събрание, както и пълна информация относно въпросите, които ще се разглеждат и решават на събранието. По

време на общото събрание се осигурява правото на всички акционери да изразяват мнението си, както и да задават въпроси.

Банката обявява на интернет страницата си информацията за правата на акционерите и участието им в Общото събрание на акционерите.

Предвид гореизложеното към настоящия момент Банката не е осигурявала възможност за дистанционно участие в Общото събрание на акционерите.

4. Относно глава IV „Разкриване на информация, свързана с устойчивото развитие, финансовото отчитане и другата корпоративна информация“. Групата спазва най-добрите практики по отношение разкриването на пълна, навременна, вярна и разбираема информация, свързана с устойчивото развитие, финансовото отчитане и другата корпоративна информация без това да е формулирано като писмена политика. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация се оторизира от корпоративното ръководство. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно след преценка на необходимостта от нейното разкриване. През 2024 г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, както и такива, налагащи спазването на определени писмени процедури.

5. Относно глава V „Заинтересовани лица. Устойчиво развитие“. В контекста на променяща се нормативна и регулаторна рамка, която поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск през 2025 г. Групата ще продължи да работи върху изготвяне и прилагане на методология, насочена към оценка на експозициите към рисковете, свързани с климата и околната среда, и уязвимостта на кредитния портфейл. Очаква се разработването на подходящи политики за ефикасно управление на рискове, свързани с климата и околната среда в съответствие с правилата за редовно наблюдение и ескалиране и интегрирането им в цялостната рамка за управление на риска. Банката ще продължи да извършва вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение управлението на рисковете, свързани с климата и околната среда, насочени основно към физическото проявление на този вид риск. Въпреки липсата на писмени правила за разкриването на информация Групата отчита, че ефективното взаимодействие със заинтересованите лица оказва непосредствено влияние върху корпоративното управление. Групата идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към нейната дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото ѝ развитие и които от своя страна могат да повлияят на дейността ѝ, като УС във всеки отделен случай на сделка със заинтересовано лице по смисъла на чл. 40 от Кодекса за корпоративно управление следи за спазване препоръките по глава V от Кодекса.

### **III. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 3 ОТ ЗППЦК**

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД осигурява и контролира изграждането и функционирането на система за управление на риска, в т. ч. система за вътрешен контрол и вътрешен одит, като своевременно информира по надлежен начин Надзорния съвет за своите действия. Отчетът за дейността на дружеството се изнася пред Общото събрание на акционерите.

В Групата е създадена и функционира финансово-информационната система, като е обезпечено интегрираното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност.

В Групата е изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Групата и подпомагане тяхното ефективно управление.

В Системата за вътрешен контрол в Групата като „трета линия на защита“ функционира Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО), която е самостоятелно структурно звено, подчинено на Висшия орган – Общото събрание на акционерите, а когато то не заседава – на Надзорния съвет. Вътрешният одит гарантира ефективното функциониране на системата за отчетност и разкриване на информация. ССВО извършва дейността си в съответствие с утвърден от Надзорния съвет Годишен одитен план, изготвен по методика, основана на оценка на риска и предложен от ръководителя на ССВО. Дейността на ССВО включва периодични проверки на процеси по структури/функции/направления/, съответствие с регулаторните изисквания, предложения за въвеждане на превантивни мерки с цел недопускане и откриване на измами. За резултатите от своята дейност ССВО изготвя доклади, които се предоставят на ръководството на проверените структурни единици и се докладват на изпълнителните директори, Управителния и Надзорен съвети заедно с плановите за действия за коригиращи мерки и намаляване на остатъчния риск.

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

Одитният комитет изготвя и представя годишен доклад за дейността си пред годишното Общото събрание на акционерите.

Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/, Годишните финансови отчети на „Тексим Банк“ АД на самостоятелна и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

„Тексим Банк“ АД съгласува предварително с БНБ избора на одитори.

В доклада на одиторите се дават заключения за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на Банката и получения финансов резултат. Въз основа на детайлен одиторски преглед се изразява одиторско мнение, свързано с надеждността на системите за вътрешен контрол и съответствието на изготвените от Банката годишни финансови и надзорни отчети с актуалната законова и нормативна база.

На проведеното на 26.06.2024 г. годишно редовно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка са избрани одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206.

„Тексим Банк“ АД е приела и прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от Банката. В правилата детайлно са описани различните видове информация, създавани и разкривани от Банката, процесите на вътрешнобанковия документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци.

В Банката функционира самостоятелно структурно звено – Дирекция „Анализ и управление на риска“, която отговаря за идентифицирането, анализа и управлението на различните видове риск. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Банката е длъжна да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Основните видове рискове, относими към дейността на Банката и политиката по тяхното управление са регламентирани в политики, правила и процедури за цялостно идентифициране, измерване, наблюдение, управление и контрол на всички съществени за Банката рискове.

Политиката по управлението на рисковете се прилага интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешно-нормативните документи на компанията-майка на Групата, „Тексим Банк“ АД. Правилата за управление на риска на Банката документират мерките и процедурите по установяване, управление и оценка на рисковете, свързани с дейността ѝ.

В Рамката за вътрешен контрол, като втора линия на защита функционира самостоятелно структурно звено - дирекция „Нормативно съответствие“, която осигурява адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното съответствие, на който Банката е изложена, или може да бъде изложена, извършва наблюдение/мониторинг по спазване на Политиката за съответствие, следи за нормативните промени и консултира Ръководителите на структурни звена, УС и НС на Банката при приемането на мерки за постигане на съответствие с приложимите закони. Дирекцията извършва също и специализиран контрол за преглед, проверка и оценка на правилата, процедурите и изискванията на ЗМИП, ЗМФТ, актовете по прилагането им.

#### **IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ „В“, „Г“, „Е“, „З“ И „И“ ОТ ДИРЕКТИВА 2004/25/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТА ОТ 21 АПРИЛ 2004 ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ЗА ПОГЛЪЩАНЕ, СЪГЛАСНО РАЗПОРЕДБАТА НА ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 4 ОТ ЗППЦК**

Лицата, които притежават към 31.12.2024 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на „Тексим Банк“ АД са:

|   | Наименование                 | ЕИК       | % от правата на глас към 31.12.2024 г. | % от правата на глас към 31.12.2023 г. |
|---|------------------------------|-----------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 | „Уеб Финанс Холдинг“ АД      | 103765841 | 16,64%                                 | 17,93%                                 |
| 2 | „ТК-Холд“ АД                 | 121657705 | 9,90%                                  | 9,95%                                  |
| 3 | „Сила Холдинг“ АД            | 112100237 | 8,89%                                  | 8,84%                                  |
| 4 | ПОК „Съгласие“ АД            | 831284154 | 5,31%                                  | 5,82%                                  |
| 5 | „Итрейд“ АД                  | 130301989 | 3,88%                                  | 4,25%                                  |
| 6 | „Датамакс“ АД                | 831257470 | 3,76%                                  | 4,11%                                  |
| 7 | „Датамакс Систем Холдинг“ АД | 131466552 | 3,63%                                  | 3,98%                                  |

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

„Тексим Банк“ АД няма акции, които да дават специални права на контрол.

Не са налице ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа във връзка с акциите, издадени от „Тексим Банк“ АД.

Редът и начинът за назначаване, или смяната на членове на УС и НС, както и внасянето на изменения в Устава на Банката се извършват съобразно предвиденото в Устава и българското законодателство.

Банката може да придобива собствени акции чрез обратното им изкупуване с писмено разрешение на БНБ и при условията на другите приложими разпоредби на действащото законодателство. Емитирането на нови акции е в компетентността на Общото събрание на акционерите на Банката.

## V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК

Организационната структура на Групата е изградена в съответствие с естеството на стопанската дейност, акционерната ѝ структура, правната форма на организация, както и рисковия ѝ профил.

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно Устава ѝ, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет /НС/ и Управителен съвет /УС/. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет. Пред трети лица Банката се представлява заедно от двама изпълнителни директори. Надзорният съвет осъществява общ надзор и предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на УС.

### Управителен съвет

Правилата за избор на членове на УС са регламентирани в чл. 35 от Устава на Банката.

Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Управителния съвет се определят съобразно изискванията на закона, Устава на Банката и стандартите за добра професионална и управленска практика. Управителният съвет решава всички въпроси, които са посочени в Устава и приложимия закон и не са от изключителната компетентност на Надзорния съвет, или Общото събрание.

Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД съгласува своите действия с Надзорния съвет по отношение на стратегията и бизнес-плана на Банката, сделките от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.

Управителният съвет извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Към 31.12.2024 г. Управителният съвет се състои от 4 члена, които са избрани от Надзорния съвет за срок от пет години и могат да бъдат заменени и преизбрани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет след одобрение от БНБ. Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД спазва Кодекс за етично поведение на администраторите и служителите в „Тексим Банк“ АД, последно актуализиран м. ноември 2022 г.

Управителният съвет докладва пред Надзорния съвет за дейността и състоянието на Банката най-малко веднъж на три месеца.

Правилата за работа на УС са регламентирани в Правилник за неговата дейност.

В Банката функционират редица комитети, създадени във връзка с подпомагане дейността на УС. В своята дейност комитетите спазват изискванията на международните стандарти, регламенти и директиви, както и националното законодателство и вътрешната нормативна уредба. Специализираните комитети на „Тексим Банк“ АД са: Комитет за управление на активите и пасивите; Комитет по управление на операционния риск; Кредитен съвет; Кредитен комитет; Комитет за вътрешна информация; Комитет за управление на промените; Комисия за конфликт на интереси и доверителност и Комисия за организация и управление във връзка с изпълнение на Плана за възстановяване.

### **Надзорен съвет**

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от три до седем дееспособни физически лица, избрани от Общото събрание за срок до 5 години. Изборът на членове на Надзорния съвет се извършва само след предварително одобрение от БНБ, съгласно изискванията на ЗКИ и приложимите подзаконови актове. Едно и също лице не може да бъде едновременно член на Надзорния и на Управителния съвет на Банката. За подпомагане на своята дейност Надзорният съвет може да създава специализирани комитети и други помощни органи.

Правилата за избор на членове на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет са уредени в закона и Устава на Банката.

Най-малко една трета от членовете на Надзорния съвет, в съответствие със ЗППЦК, трябва да бъдат независими лица.

Към 31.12.2024 г. Надзорният съвет на Банката се състои от 5 физически лица, които са избрани от Общото събрание за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Надзорният съвет не участва в управлението на Банката и представлява Банката само в отношенията с Управителния съвет. Във всички случаи, когато закона, правилата за работа на Надзорния съвет, или действащите вътрешни правила на Банката предвиждат това, Надзорният съвет дава предварително разрешение за

сключване на определени сделки. Надзорният съвет има право по всяко време да поиска от Управителния съвет да представи сведения, или доклад по всеки въпрос, който засяга Банката. Надзорният съвет може да прави необходимите проучвания в изпълнение на задълженията си. За целта той може да използва експерти.

Корпоративното ръководство на Банката /Надзорният и Управителният съвет/ действат съвместно в съответствие с възприетата стратегия, както и в изгода на акционерите и се съобразяват със заинтересованите лица.

Корпоративното ръководство на Групата се ръководи в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност, като третира равнопоставено всички акционери и действа в техен интерес.

## **VI. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 6 ОТ ЗППЦК**

В съответствие с националните и европейски изисквания, Управителният и Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД упражняват ефективен контрол и вземат решения, включително и чрез прилагането на мерки, които гарантират разнообразието на ръководния състав.

Политиката за многообразие е част от действащите в Банката „Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции“ и „Методика за оценка на пригодността на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет и на лицата, заемащи ключови позиции“.

Политиката гарантира, че членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет притежават необходимите знания и умения, основни управленски способности и широк социален опит. С цел поддържане на многообразието в съветите не се допуска дискриминация, основана на пол, раса, цвят на кожата, етнически или социален произход, генетични характеристики, религия или убеждения, принадлежност към национално малцинство, имотно състояние, месторождение, увреждане, възраст или сексуална ориентация.

В Политиката са залегнали всички критерии относно оценката за индивидуална и колективна пригодност, заложили са количествени и качествени критерии по отношение на възраст, пол, образование, професионален опит. Представителството на по-слабо представения пол следва да достига минимум 20% от общия състав на управителния/надзорния орган, като следва да има представителство и в двата органа. Към 31.12.2024 г. по-слабо представения пол достига 33,3% представителство общо в двата органа, като това представителство в Надзорния съвет достига 20%, а в Управителния съвет е 50%, от които половината са с изпълнителни функции.

**ИВАЙЛО ДОНЧЕВ**  
**/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/**



**МАРИЯ ВИДОЛОВА**  
**/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/**

## ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 4 във връзка с чл. 100н, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаните Ивайло Лазаров Дончев - Изпълнителен директор, Мария Петрова Видолова - Изпълнителен директор, Добромир Атанасов Танов – Главен счетоводител, Георги Кирилов Комерджанов – Директор дирекция „Финансова отчетност и планиране“

с настоящата декларация удостоверяваме, доколкото ни е известно, че:

1) Консолидираният годишен финансов отчет, съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата от дейността на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на дружествата, включени в консолидацията.

2) Годишният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на „Тексим Банк“ АД, както и състояние на емитента и на дружествата, включени в консолидацията, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправена Банката.

.....  
**Ивайло Дончев**

Изпълнителен директор

.....  
**Мария Видолова**

Изпълнителен директор

.....  
**Добромир Танов**

Главен счетоводител

.....  
**Георги Комерджанов**

Директор дирекция „Финансова отчетност и планиране“



## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на „Тексим Банк“ АД  
гр. София

### Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

#### Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на „Тексим Банк“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (общо „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2024 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните ѝ парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с „Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС)“, заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

#### Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

| Ключов одиторски въпрос                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Определяне на обезценка на кредити и вземания</b></p> <p><b>Пояснителни бележки 7, 3.2 и 29.1 от консолидирания финансов отчет</b></p> <p>Кредитите и вземанията от клиенти с балансова стойност 222,265 хил. лв. представляват значителна част от активите на Групата към 31 декември 2024 г. (32%). Определената индивидуална и колективна обезценка, свързана с очаквани кредитни загуби е 1,433 хил. лв. към същата дата, както е оповестено в бележка 7 от консолидирания финансов отчет.</p> <p>Групата прилага модели за обезценка, базирани на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.</p> <p>Оценката на очакваните кредитни загуби от обезценка на кредитите и вземанията изисква от ръководството на Групата да прилага счетоводни приблизителни оценки в следните области:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество;</li> <li>- определяне на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение;</li> <li>- допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници;</li> <li>- включените фактори и очаквани сценарии, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби.</li> </ul> <p>Пояснителните бележки 3.1 „Приблизителни счетоводни оценки“, 3.2 „Значителни източници на несигурност“ и 29.1 „Кредитен риск“ от консолидирания финансов отчет представят подробна информация относно преценките и допусканията на ръководството на Групата при формирането на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и вземания към 31 декември 2024</p> | <p>По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Групата за класификация и последващо отчитане на кредити и вземания и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“.</li> <li>- проверка и анализ на адекватността на политиките, процедурите и въведените контроли върху процесите за класификация, последващо отчитане и мониторинг от гледна точка на съответствието им с МСФО и добрите практики в сектора.</li> <li>- процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Групата, както и оценка на дизайна и оперативната им ефективност.</li> <li>- проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на колективна и индивидуална база.</li> <li>- проверка на извадков принцип на конкретни вземания от кредитния портфейл, при прилагане на рисков базирани подход и извършване на тестове на детайлите като част от процедурите по същество относно класификацията и стойността на кредитите.</li> <li>- анализ на финансовото състояние на кредитополучателите и проучване дали са налице отклонения при спазване на договорните условия, като се взимат предвид влиянието на макроикономическите условия върху съответните индустрии, оценката на активите, предоставени като обезпечение и други фактори, които могат да повлияят на събираемостта на кредитите и вземанията, проверени на извадков принцип.</li> <li>- проверка за спазването и анализ на класификацията по фази, методологията и ключовите допускания, използвани при прилагането на моделите за очакваните кредитни загуби; извършване на проверка на изчисленията на ръководството на Групата за очакваните кредитни загуби на колективна и индивидуална база; анализ на използваните входящи данни на извадков принцип и извършване на алтернативни преизчисления; сравняване на получените резултати с нашите очаквания и приблизителни изчисления на база на професионалната ни преценка; преглед на</li> </ul> |

| Ключов одиторски въпрос                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>г.</p> <p>Поради значимостта на кредитите и вземанията на Групата и необходимостта от прилагането на значителни преценки, допускания и предположения от страна на ръководството при класификацията и оценяването им, както и определянето на очаквана кредитна загуба съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“, ние преценихме, че определянето на очакваните кредитни загуби за кредити и вземания е ключов одиторски въпрос.</p> | <p>исторически данни и калкулиране на обезценки за предоставените кредити и вземания, в т.ч. вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение, очаквани бъдещи парични постъпления, дисконтирани до настоящата им стойност и влиянието на макроикономическите показатели и използваните сценарии за бъдещето.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- извършване на анализ доколко изискванията и указанията на надзорните органи, в това число БНБ, са били съобразени и приложени от ръководството на Групата;</li> <li>- анализ на чувствителността на колективната обезценка към промените в предположенията, използвани в моделирането.</li> <li>- проверка и оценка на адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет, включително на оповестяванията на основните предположения и преценки, свързани с прилагането на МСФО 9, класификацията и обезценката на кредитите и вземанията и кредитния риск.</li> </ul> |

**Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него**

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, в т.ч. консолидирана декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и други приложими законови изисквания, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

**Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване

изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Надзорният съвет и Одитният комитет на Банката („Лицата, натоварени с общо управление“), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

#### **Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет**

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад.

Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- планираме и извършваме одита на Групата, за да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или бизнес единиците в рамките на Групата като база за формиране на мнение относно финансовия отчет на Групата. Ние носим отговорност за ръководството, надзора и прегледа на одиторската работа, извършена за целите на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

## **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

**Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа**

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на консолидирания доклад за дейността, в т.ч. консолидираната декларация за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в

Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

#### **Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството**

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа с изключение на посоченото:
  - в консолидирания доклад за дейността не е включена изискваната информация относно договорите за заем, по които Групата е заемополучател съгласно т.8 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т.2 от ЗППЦК, доколкото Групата спазва изискванията за банкова тайна съгласно чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции.
  - в консолидирания доклад за дейността не е включена изискваната информация относно отпуснати договори за заем от Групата и информация относно предоставени гаранции или поемане на задължения съгласно т.9 от Приложение №2 към Наредба №2/9.11.2021 г. във връзка с чл. 100(н), ал.(7), т.2 от ЗППЦК, доколкото Групата спазва изискванията за банкова тайна съгласно чл. 62, ал. 2 от Закона за кредитните институции.
- В резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в консолидирания доклад за дейността;
- В консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

#### **Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

На базата на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

#### **Докладване за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет, включен в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.5 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ**

Ние извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност по отношение на съответствието на електронния формат на консолидирания финансов отчет на Тексим Банк АД за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., приложен в електронния файл „529900EKP8EYA3AX590-20241231-BG-CON.zip“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане („Регламент за ЕЕЕФ“). Нашето становище е само по отношение на електронния формат на консолидирания финансов отчет и не обхваща другата

информация, включена в годишния консолидиран финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК.

#### *Описание на предмета и приложимите критерии*

Ръководството е изготвило електронен формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. по реда на Регламента за ЕЕЕФ с цел спазване на изискванията на ЗППЦК. Правилата за изготвяне на консолидирани финансови отчети в този електронен формат са посочени в Регламента за ЕЕЕФ и те по наше мнение притежават характеристиките на подходящи критерии за формиране на становище за разумна степен на сигурност.

#### *Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление*

Ръководството на Групата е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на консолидирания финансов отчет в XHTML. Тези отговорности включват избора и прилагането на подходящи iXBRL маркировки, използвайки таксономията на Регламента за ЕЕЕФ, както и въвеждането и прилагането на такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството счита за необходима за изготвянето на електронния формат на годишния консолидирания финансов отчет на Групата, който да не съдържа съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по изготвянето на годишния консолидиран финансов отчет на Групата, включително прилагането на Регламента за ЕЕЕФ.

#### *Отговорности на одитора*

Нашата отговорност се състои в изразяване на становище за разумна степен на сигурност относно това дали електронният формат на консолидирания финансов отчет е в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ. За тази цел ние изпълнихме „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)” на Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС) в България и извършихме ангажимент за изразяване на разумна степен на сигурност съгласно МСАИС 3000 (преработен) „Ангажименти за изразяване на сигурност, различни от одити и прегледи на историческа финансова информация” (МСАИС 3000 (преработен)). Този стандарт изисква от нас да спазваме етичните изисквания, да планираме и изпълним подходящи процедури, за да получим разумна степен на сигурност дали електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с приложимите критерии, посочени по-горе. Характерът, времето и обхвата на избраните процедури зависят от нашата професионална преценка, включително оценката на риска от съществени несъответствия с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че ангажимент, извършен в съответствие с МСАИС 3000 (преработен), винаги ще разкрива съществено несъответствие с изискванията, когато такова съществува.

#### *Изисквания за управление на качеството*

Ние прилагаме Международен стандарт за управление на качеството (МСУК) 1, който изисква да разработим, внедрим и поддържаме система за управление на качеството, включително политики или процедури относно спазването на етичните изисквания, професионалните стандарти и приложимите закони и регулаторни изисквания към регистрираните одитори в България.

Ние отговаряме на етичните и изискванията за независимост на Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC), приет от ИДЕС чрез ЗНФОИСУ.

#### *Обобщение на извършената работа*

Целта на планираните и извършени от нас процедури беше получаването на разумна степен на сигурност, че електронният формат на консолидирания финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента ЕЕЕФ. Като част от оценяване на спазването на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на електронния (XHTML) формат за отчитане на консолидирания отчет на Групата, ние запазихме професионален скептицизъм и използвахме професионална преценка. Ние също така:

- получихме разбиране за вътрешния контрол и процесите, свързани с прилагането на Регламента за ЕЕЕФ по отношение на консолидирания финансов отчет на Групата и включващи изготвянето на консолидирания финансов отчет на Групата в XHTML формат и маркирането му в машинно четим език (XBRL);
- проверихме дали приложеният XHTML формат е валиден;
- проверихме дали четимата от човек част на електронния формат на консолидирания финансов отчет съответства на одитирания консолидиран финансов отчет;
- оценихме пълнотата на маркировките в консолидирания финансов отчет на Групата при използването на машинно четим език (XBRL) съобразно изискванията на Регламента за ЕЕЕФ;
- оценихме уместността на използваните XBRL маркировки, избрани от основната таксономия, както и създаването на елемент от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ, когато липсва подходящ елемент в основната таксономия;
- оценихме уместността на съотнасянето (фиксиране) на елементите от разширената таксономия в съответствие с Регламента за ЕЕЕФ.

Ние считаме, че доказателствата, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето становище.

#### *Становище за съответствие на електронния формат на консолидирания финансов отчет с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ*

По наше мнение, на база на извършените от нас процедури, електронният формат на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2024 г., съдържащ се в приложения електронен файл „529900EKPN8EYA3AX590-20241231-BG-CON.zip“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

**Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта**

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 26 юни 2024 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Групата представлява осми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Грант Торнтон“ ООД и седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „РСМ БГ“ ООД.

- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на Одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия, които не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

За „Грант Торнтон“ ООД, рег. № 032

Марий Апостолов  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Управител

България, София, 1421  
бул. „Черни връх“ 26

За „РСМ БГ“ ООД, рег. № 173

Д-р Мариана Михайлова  
Регистриран одитор, отговорен за одита  
Управител

Адрес седалище и управление:  
1124 София, ул. Хан Омуртаг 8

Адрес за кореспонденция:  
1142 София, ул. Проф. Фритьоф Хансен 9, ет. 7

28 април 2025 г.