



МАТЕРИАЛИ

ЗА

РЕДОВНО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА

„ТЕКСИМ БАНК” АД

НАСРОЧЕНО ЗА 26 ЮНИ 2024 Г.

ГР. СОФИЯ

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. Дневен ред и предложения за решения.
2. По т. 1 от дневния ред:
 - Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.;
 - Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.
3. По т. 2 от дневния ред:
 - Доклад на „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД върху индивидуалния финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.;
 - Доклад на „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД върху консолидирания финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
4. По т. 3 от дневния ред:
 - Индивидуален отчет за финансовото състояние на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.;
 - Консолидиран отчет за финансовото състояние на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.;
 - Протоколи на УС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 26.03.2024 г. и № 25 от 25.04.2024 г.;
 - Протоколи на НС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 27.03.2024 г. и № 25 от 26.04.2024 г.
5. По т. 4 от дневния ред:
 - Доклад за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
6. По т. 5 от дневния ред:
 - Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 26.03.2024 г.;
 - Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 27.03.2024 г.

7. По т. 6 от дневния ред:

- Писмо до БНБ с вх. № БНБ – 6205/10.05.2024 г.;
- Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 09.05.2024 г.;
- Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 10.05.2024 г.;
- Протокол от заседание на Одитния комитет № 6 от 09.05.2024 г.

8. По т. 7 от дневния ред:

- Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.

9. По т. 8 от дневния ред:

- Списък на лицата, които ще бъдат предложени за членове на Одитния комитет;
- Декларация по чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит от Сирма Илиева Атанасова;
- Декларация по чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит от Яна Владимирова Славчева.
- Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 09.05.2024 г.;
- Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 10.05.2024 г.

10. По т. 9 от дневния ред:

- Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2023 г.
- Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 26 от 30.04.2024 г.;
- Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 26 от 02.05.2024 г.

11. По т. 10 от дневния ред:

- Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите през 2023 г.

12. По т. 12 от дневния ред:

- Проект на предложение

13. Други:

- Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 09.05.2024 г.;
- Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 10.05.2024 г.;
- Декларация за корпоративно управление, съгласно чл. 100н, ал. 8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК;
- Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.

Дневен ред и предложения за решения

1. Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния индивидуален доклад на Управителния съвет за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Годишния консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.*
2. Доклад на специализираните одиторски предприятия по годишния индивидуален финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема доклада на специализираните одиторски предприятия по годишния индивидуален финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
3. Одобряване на годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
4. Одобряване на доклада за изпълнение на Политиката за формиране възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява доклада за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
5. Одобряване разпределението на печалбата на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява цялата печалба на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. да бъде отнесена във Фонд „Резервен“.*
6. Избор на две специализирани одиторски предприятия за 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 БНБ.
Предложение за решение: *Общото събрание избира препоръчаните от Одитния комитет - одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, които съвместно да извършат 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.*
7. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.*
8. Избор на Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД и определяне размера на възнаграждението на членовете на Одитния комитет.
Предложение за решение: *Общото събрание избира за срок от една година предложения от Председателя на Управителния съвет състав на Одитния комитет и одобрява предложения размер на възнаграждение на членовете на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за срока на настоящия им мандат.*

9. Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ за 2023 г.*
10. Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2023 г.*
11. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния и на Управителния съвет за дейността им през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за дейността им през 2023 г.*
12. Одобряване размера на възнаграждението на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява размера на възнаграждението на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД.*
13. Разни.

Материали по т. 1 от дневния ред

Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.;

<https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/dokumenti/>

Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.

<https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/dokumenti/>



**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2023 Г.**

**гр. София
март 2024 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....	6
II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....	7
III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2023 г.....	17
IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ.....	17
V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ.....	22
VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД.....	22
VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	23
VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	23
IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА ПРЕЗ 2024 г. - 2026 г.....	32
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.....	49
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	51
XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ	52
XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й 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.....	52
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	53
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	53
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	53
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	54
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.....	54
XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	55
XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ	55
XXI. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА ПОЛИТИКАТА ОТНОСНО УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИТЕ РЕСУРСИ С ПОСОЧВАНЕ НА ВЪЗМОЖНОСТИТЕ ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ЕВЕНТУАЛНИТЕ ЗАПЛАХИ И МЕРКИ, КОИТО „ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ.....	55
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.....	56

XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И НА НЕЙНАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ	56
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.....	56
XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА	57
XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ	57
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.....	58
XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД 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	61
XXIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВИСЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО	61
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 2023 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 индивидуален 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 „ТЕКСИМ БАНК“ АД

„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 „Тексим Солюшънс“ ЕООД, „Тексим Проджект Къмпани“ 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 и Тексим Солюшънс“ 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 (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. От м. август 2012 г. Банката е член на платежните системи БИСЕРА 6, БИСЕРА 7 – EUR и СЕБРА. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

Към 31.12.2023 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление 31 офиса в 22 населени места. Към 31.12.2023 г. списъчният брой на персонала на Банката е 275 броя служители, при 273 бр. през 2022 г. Адресът на регистрацията на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

	2023	2022	2021
Финансови показатели (хил. лв.)			
Нетен доход от лихви	15 646	10 490	10 146
Приходи от такси и комисиони, нетно	4 495	4 034	3 723
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност	2 845	2 641	2 465
Общо нетен оперативен доход	22 167	18 921	16 571
Административни разходи	(14 993)	(13 427)	(11 909)
Разходи за амортизация	(3 793)	(3 758)	(3 753)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(596)	(56)	(52)
Печалба за годината	2 334	505	260
Балансови показатели (хил. лв.)			
Общо активи	644 840	596 861	536 792
Кредити и вземания, нетно	213 399	202 744	223 243
Финансови активи по справедлива стойност	99 633	75 439	123 994
Депозити и заеми от кредитни институции	1 901	1 788	1 704
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	573 454	528 358	472 707
Общо собствен капитал	57 581	40 183	38 376
Основни съотношения (%)			
Обща капиталова адекватност	19.58%	21.82%	22.23%
Съотношение на капитала от първи ред	17.71%	14.34%	13.88%
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	17.71%	14.34%	13.88%
Необслужвани кредити (NPL, %)	2.41%	2.87%	2.87%
Отношение на ливъридж	11.49%	8.47%	8.76%
Съотношение на ликвидно покритие (LCR)	210.85%	195.52%	246.10%
Съотношение на нетно стабилно финансиране (NSFR)	128.29%	138.46%	141.31%
Нетни кредити и вземания / депозити от клиенти, различни от кредитни институции	37.54%	38.37%	47.23%
Ресурси (брой)			
Клонове и офиси	31	31	31
Персонал	275	273	263

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Продължаващият вече втора година военен конфликт в Украйна има съществен принос за глобалната геополитическа несигурност и засилената пазарна волатилност вследствие на това. През първата половина на м. октомври 2023 г. в региона на Близкия Изток между Израел и ислямско движение за съпротива Хамас избухна въоръжен конфликт, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб, като този конфликт остава неразрешен и до днешни дни. В допълнение към тези нестабилни региони, през последните месеци се засили напрежението и в региона на Средния Изток, Червено море и Суецкия канал, което влияе както за потенциален ръст на цените на основните енергоресурси, така и за евентуално влошаване условията на международните търговия и транспорт – т.е. по-висока вероятност от нови проблеми (след пандемията) с основните вериги на доставки на потребителски стоки и основни суровини.

В отговор на високата инфлация през 2022 г. в глобален план водещите централни банки започнаха решителен цикъл на затягане на паричната политика, изразяващ се в съществено и бързо повишаване на основните лихвени проценти и в допълнение

ограничаване на огромната ликвидност на финансовите пазари. Въпреки че през първите девет месеца на миналата година този процес продължи, през последното тримесечие на 2023 г. повечето централни банки преустановиха повишаването на основните лихви в условията на понижаваща се инфлация, сравнително добри данни за безработицата и за динамиката на БВП. Към настоящия момент преобладаващата реакция от централните банки е запазване на лихвите на високи нива с основна цел допълнително понижаване на инфлацията до целта от 2%, като пазарните участници предвиждат започване на цикъл на понижаване на лихвите от средата на 2024 г. При тези усложнени условия Банката идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости както в страната, така и в глобален аспект.

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 31.12.2023 г. финансовият резултат на „Тексим Банк“ АД е нетна печалба в размер на 2 334 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. основните показатели за дейността на Банката са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число на Банката с 8,04%.
- Балансовата стойност на активите е 644 840 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 47 979 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 644 840 хил. лв., от тях общо капитал – 57 581 хил. лв., общо задължения – 587 259 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 901 хил. лв., депозити на други клиенти 568 456 хил. лв., задължения по договори за лизинг – 4 998 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа 8 074 хил. лв. Общо задълженията на Банката към 31.12.2023 г. нарастват с 5,49% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2022 г. Ръстът за годината е с 30 581 хил. лв.

Общият размер на собствения капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 г. е 59 626 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 53 926 хил. лв. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2023 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,71%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,71%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19,58%, при нормативно изискуемо съотношение от 10.05%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2023 г. е 24 357 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 21 997 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2 360 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2023 г. техните

размери съответно са 7 612 хил. лв. (2022 г.: 6 709 хил. лв.) и 8 924 хил. лв. (2022 г.: 7 710 хил. лв.) и 5 937 хил. лв. (2022 г.: 2 603 хил. лв.).

Структура и елементи на регулаторния собствен капитал към 31.12.2023 г.:

ХИЛ. ЛВ.	
Регулаторен собствен капитал	59 626
Регистриран и внесен капитал	33 595
Неразпределена печалба от минали години	810
Натрупан друг всеобхватен доход	8 860
Премийни резерви	8 400
Други резерви	3 171
Нематериални активи	-784
Недостатъчно покритие за необслужваните експозиции	-26
Изисквания за пруденциална оценка	-100
Базов собствен капитал от първи ред	53 926

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2023 г. е в размер на 40 225 хил. лв. (2022 г.: 26 410 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

В началото на 2024 г. е актуализиран рейтинга за финансова сила на „Тексим Банк“ АД, присъден от БАКР. Резултатите от последните присъдени рейтинги са както следва:

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

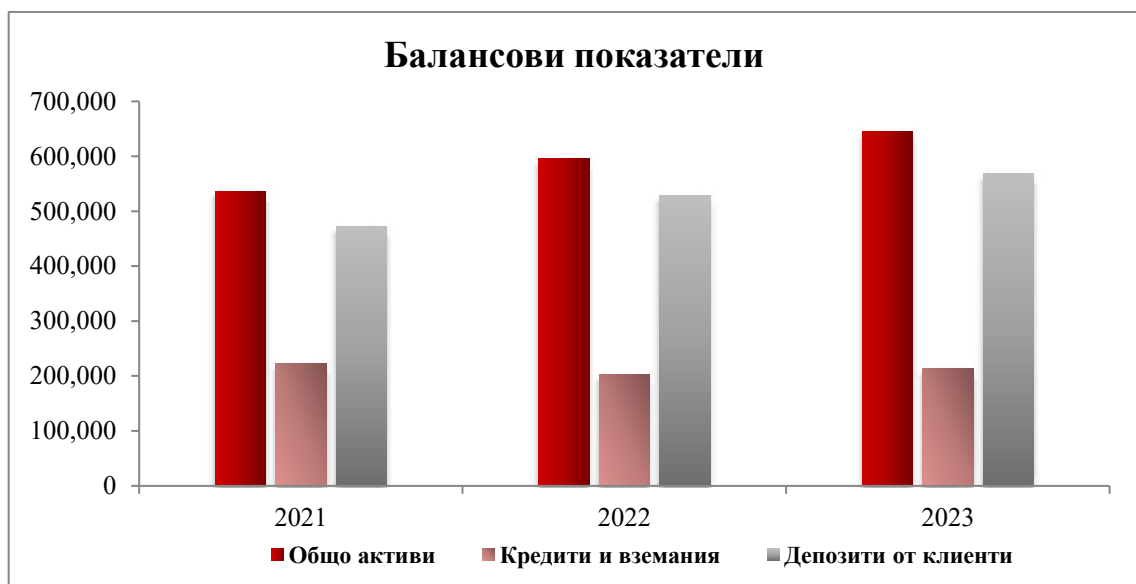
„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ потвърждава нивата на рейтинги за „Тексим Банк“ АД, както следва:

- Дългосрочен рейтинг на финансова сила **BB-**, и краткосрочен рейтинг **B**;

- Дългосрочен рейтинг по национална скала на ВВ (BG) и краткосрочен рейтинг по национална скала В (BG), с „положителна“ перспектива.

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 184 820 хил. лв. и формират 28,66% от балансовото число, при 30,74% за предходната година; предоставените ресурси на банки са в размер на 24 012 хил. лв.; кредитите и вземанията от клиенти, различни от кредитни институции – 189 387 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 44 328 хил. лв.; финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 55 723 хил. лв.; финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата – 43 910 хил. лв.; имотите, машините и съоръженията са в размер на 21 078 хил. лв., нематериалните активи – 2 022 хил. лв.; инвестиционните имоти – 12 840 хил. лв.; инвестициите в дъщерни предприятия – 452 хил. лв.; други активи - 8 620 хил. лв.

- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 3,72% от балансовото число, при 2,74% през 2022 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличават, като техният относителен дял в активите на Банката към 31.12.2023 г. е 24,39%, при 22,32% през 2022 г. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване доходността на Банката.

2.2.2. Структура на пасива

„Тексим Банк“ АД поддържа стабилна тенденция за нарастване стойността на привлечените средства, изразена по-силно в последните три години (2021-2023). 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. Депозитите

на клиенти, различни от кредитни институции, в т.ч. задълженията по договори за лизинг нарастват с 8,54% в сравнение с 2022 г., като техният размер достига 573 454 хил. лв., в т.ч. 231 309 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

Счетоводната стойност на собствения капитал на Банката в края на 2023 г. е в размер на 57 581 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите



Приходите и разходите на Банката през 2023 г. са отражение на общата икономическа обстановка. Общо нетният оперативен доход възлиза на 22 167 хил. лв., при 18 921 хил. лв. през 2022 г., което е увеличение със 17,16%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 3,44%, при 3,17% към 31.12.2022 г.

- Нетният лихвен доход през 2023 г. се увеличава спрямо 2022 г. с 49,15% и достига 15 646 хил. лв., при 10 490 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Банката и представлява 70,58% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи делът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ се увеличава до 87,49% при 85,40% през 2022 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти нараства с 20,92%.

- През годината в Банката намаляват в абсолютно изражение и разходите за лихви с 469 хил. лв., или с 34,95%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 8,19%. Нарастване се отчита при разходите за лихви към клиенти - 50 хил. лв. Към 31.12.2023 г. отчетените разходи за лихви на емитираните дългови ценни книжа са в размер на 288 хил. лв. при 437 хил. лв. в края на предходната година. Отчетените разходи за лихви по лизингови договори, съгласно МСФО 16 са в размер на 153 хил. лв., при 177 хил. лв. през 2022 г.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се увеличава с 11,43%.
- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия са в размер на 2 415 хил. лв., като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2023 г. е 10,89%.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 14 993 хил. лв. Увеличението на административните разходи в сравнение с предходната година е с 11,66%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 67,76% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 29,23%. Разходите за персонала достигат 10 160 хил. лв., при 8 727 хил. лв. през 2022 г., което е нарастване със 16,42%. 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 се увеличили с 43 хил. лв. спрямо 2022 г. Разходите за двата фонда са в размер на 735 хил. лв. през 2023 г. Вноските във Фонда за реструктуриране на банките за 2023 г. не са били дължими.

- Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2023 г. е разход за обезценки за кредитни загуби в размер на 596 хил. лв., като тази стойност е формирана от реинтергиране на разходи за обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 103 хил. лв. и разходи за обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 699 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2023 г. Банката акцентира върху постоянно развитие на иновативни продукти, въвеждане на промоционални кампании за всички продуктови категории в условията на засилена конкуренция, като предложи на част от своите клиенти преференциално обслужване, както и постигна ефективна комуникация с голяма част от клиентската си база. В стратегически план „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи за подобряване качеството на услугите, въвеждане на иновативни продукти, търсене на нови бизнес възможности и пакетиране на услуги с цел надграждане и осигуряване на комплексно обслужване на клиентите.

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 31.12.2023 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 190 853 хил. лв. Намалението на корпоративните кредити е с 0,93% - от 135 180 хил. лв. на 133 932 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е със 6,54% - от 53 428 хил. лв., на 56 921 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 70,18% на юридически лица и 29,82% на граждани и домакинства.

Към 31.12.2023 г. обслужваните и необслужвани експозиции преди провизиране на юридическите лица са съответно: обслужвани експозиции – 97,62% и необслужвани експозиции – 2,38%.

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева, евро и щатски долари възлизат на 16 513 хил. лв. към 31.12.2023 г.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31.12.2023 г. са в размер на 17 230 хил. лв., при 13 028 хил. лв. към края на 2022 г.

2.3.1. Корпоративно и институционално банкиране

През 2023 г. Банката съобрази 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, преговаряне и дообезпечаване на кредитите. 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.

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 развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхвана 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 2023 г. екипът на „Тексим Банк“ АД продължи да предлага персонализирани кредитни продукти и решения на клиентите си.

„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 тях 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 brutният кредитен ритейл портфейл е в размер на 6,54% - от 53 428 хил. лв. към 31.12.2022 г. на 56 921 хил. лв. към 31.12.2023 г.

2.3.3. Картови разплащания

Както и през предходните години, така и през 2023 г. „Тексим Банк“ АД продължи устойчивото развитие на дейността си в областта на картовите разплащания и по двете стратегически направления, а именно: издаването на банкови карти и развитие на терминална мрежа за приемане на плащания и теглене на пари в брой.

В областта на издаването на банкови карти, през 2023 г. Банката продължи да фокусира своите усилия главно в адаптирането на съществуващите си картови продукти към нуждите на своите настоящи и бъдещи клиенти. През 2023 г. бяха положени значителни усилия, свързани с проучването и оценяването на възможността Банката да премине към издаването на дебитни и кредитни карти само от един бранд. В резултат на успешното провеждане на проекта, считано от второ тримесечие на 2024 г. се очаква Банката да стартира издаване на карти само от бранда на Visa.

Благодарение на положените от страна на Банката усилия за привличане на нови клиенти и запазването на съществуващите такива, нетният брой на издадените дебитни и кредитни карти запази нивото си от 2023 г. и дори има увеличение с 1,05%, въпреки изключително конкурентния пазар. През годината се наблюдава значителен ръст в броя и обема на извършените транзакции с карти на Банката. През 2023 г. броят на транзакциите при дебитните карти се е увеличил с 17,28%, а обемът им е нараснал с 15,51%. Обемът на реализираните транзакции спрямо предходната година е с 15 509 хил. лв. повече.

При кредитните карти в края 2023 г. общият отпуснат кредитен лимит по всички видове кредитни карти, издавани от Банката достига сумата от 6 976 хил. лева, което представлява увеличение с близо 177 хил. лв.

От гледна точка на акцептирането (Acquiring) на плащания с банкови карти, важно е да отбележим, че в рамките на първото тримесечие на 2023 година беше успешно завършен започнатия през 2022 година проект за привличането на голям търговец – верига супермаркети за хранителни и нехранителни стоки, като към края на месец април 2023 г. Банката има инсталирани 20 броя ПОС терминали само при въпросния търговец.

Увеличаването на терминалната мрежа от физически ПОС терминали продължи развитието си и за изминалите 12 месеца бяха привлечени още над 20 нови търговеца, като на някои от тях бяха предоставени повече от един терминал за търговските им обекти. Новите терминали са оборудвани с модерен сензорен екран (тъч скрин), който предлага съвременен и удобен начин на работа за търговците. Благодарение на положените усилия за привличане на все по-големи търговци резултатите са значително

по-високи от постигнатите през предходните години. Ръстът в обема на извършените трансакции на физически и виртуални ПОС терминали спрямо 2022 г. е 31,03%, като увеличеният оборот е с над 8 355 хил. лв. и очакванията са той да продължи да нараства, а с това паралелно да нарастват и приходите на Банката от получени такси и комисиони, които за 2023 г. възлизат на над 233 хил. лв.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

През 2023 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. Основен елемент от тази стратегия е работата на дирекция „Частно банкиране“ по предоставяне на 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 финансово състояние и парични потоци. Предлагат се разнообразни варианти на финансово и инвестиционно посредничество, продукти за съхранение на средства, финансово планиране и попечителски услуги, инвестиционно посредничество при покупко-продажба на различни финансови инструменти.

Основна задача на „Частно банкиране“ през 2024 г. ще продължи да бъде разширяване на клиентската база и допълнително затвърждаване на позициите на „Тексим Банк“ АД в сегмента на специалното банково и финансово обслужване в страната.

Въпреки сложните и динамични макро условия, както и националните реалности, стремеж в работата през 2024 г. ще остане разширяването на възможностите, продуктите и услугите в областта на частното и инвестиционно банкиране посредством предлагане на продукти и услуги по линия на бизнес компания, служители, партньори; привличане на нови клиенти и разширяване на клиентската база; предлагане на финансови продукти и услуги на основата на бърза, удобна и надеждна инфраструктура за работа и комуникация с клиентите. Основна цел е постигане на комфорт и сигурност в банкирането, доверие и коректност във взаимоотношенията между Банката и клиента. Всичко това ще допринесе за допълнителна ефективност и рентабилност в дейността на Банката, както и за установяване на разпознаваеми характеристики на модела „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

През изминалата 2023 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 строго спазване на регулаторните изисквания.

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2023 г. възлизат на 1 954 хил. лв. Получените дивиденди от инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 234 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 2 605 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 785 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2023 г. възлиза на 1 313 хил. лв., или общо 2 098 хил. лв. Загубата от сделки с финансови активи, отчитани през друг всеобхватен доход за годината е на стойност 154 хил. лв. Нетната печалба от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в печалба/загуба за годината е на стойност 901 хил. лв.

Активното и балансирано управление на лихвения спред между актива и пасива 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 Банката, но в същото време е и пряк показател за имиджа и високото доверие на клиентите на Банката.

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 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 оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при най-добри финансови условия.

2.3.7. Информационни технологии

През 2023 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 неговото тестване и разработка в приложението за Мобилното банкиране. Технически функционалността е готова, като се очаква услугата да стартира с формирането на пакетни услуги за клиенти - физически лица.

Нова дигиталната визия на Банката

Продължи работата по изграждането на новата дигитална визия на Банката. Основен фокус през 2023 година беше оптимизиране на новият сайт с цел

популяризиране в инструментите за търсене в Интернет, регулярно поддържане на Блог със статии и полезна информация за клиентите, както и работа по проекта за предлагане на дигитални услуги с отдалечена идентификация на клиента и дистанционно подписване на документи.

Дигитални услуги - Онлайн кредит

През 2022 година Банката стартира нов проект за изграждане на платформа за предоставяне на дигитални дистанционни услуги чрез интеграция с доставчик на отдалечена идентификация и облачно подписване на документи.

През 2023 година продължи работата по проекта, като беше разработена основна функционалност за активиране на Мобилно банкиране като част от процеса на предлагането на продукта.

Подобрения в модула за Инвестиционния посредник

Успешно приключи първата фаза на проекта за подобрения в системата, която обслужва Инвестиционния посредник. Тези подобрения дават възможност за по-автоматизирани процеси при предлагане на услуги за посредничество на „чужди“ борси.

Модернизация на ИТ инфраструктурата

През 2023 година приключи модернизирването на компютърните станции в клоновата мрежа, както и се стартира работата по проекта за модернизиране на оборудването на основните информационни системи и резервният информационен център.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2023 г.

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

IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ

„Тексим Банк“ АД активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ, с цел постигане на оптимално съотношение между доходност от операциите и присъщ риск. При управлението на рисковете са спазвани изискванията на българското законодателство и приложимите европейски директиви и регулации, както и на действащата вътрешно нормативна уредба на Банката.

Банката 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 „Тексим Банк“ АД осигурява адекватно установяване, измерване, наблюдение 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, 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 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, мащаба и сложността на дейността на Банката.

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 г. е 59 626 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 53 926 хил. лв. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2023 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,71%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;

- Съотношение на капитала от първи ред – 17,71%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;

- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19,58%, при нормативно изискуемо съотношение от 10.05%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2023 г. е 24 357 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 21 997 хил. лв.;

- Капиталови изисквания за операционен риск – 2 360 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 31.12.2023 г. техните размери съответно са 7 612 хил. лв. (2022 г. - 6 709 хил. лв.), 8 924 хил. лв. (2021 г. - 7 710 хил. лв.) и 5 937 хил. лв. (2022 г. – 2 603 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2023 г. е в размер на 40 225 хил. лв. (2022 г. - 26 410 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 (ВААК), 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 поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2023 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е

21 227 хил. лв., при наличен 57 157 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 35 930 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2023 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 28 637 хил. лв.

4.2. Основните рискове, на които е изложена дейността на Банката са:

4.2.1. Кредитен риск

Кредитният риск е основният елемент в рисковия профил на Банката. 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 Банката 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 и определят рисковия апетит на Банката по отношение на кредитните рискове.

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

През 2023 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 Банката. Валутен риск възниква в ограничена степен и от откритата валутна позиция на Банката. Към 31.12.2023 г. Банката не отчита капиталово изискване за валутен риск, тъй като сумата на общата нетна валутна позиция не превишава нормативно определения праг от 2% от общия размер на регулаторния собствен капитал.

Банката управлява и контролира пазарния риск посредством цялостна структура от лимити, групирани по видове портфейли и рискови фактори. Тези лимити включват 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 Банката 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 Банката да не може да изпълни своите задължения при настъпването им, или да не може да финансира нов бизнес и възможните искиове по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на високи лихвени проценти.

Банката 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 31.12.2023 г. е в размер на 210,85% и значително 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 Банката при разглеждане на различни сценарии на „Ликвидна криза“. Чрез стрес тестовете се установява и анализира ликвидността на Банката 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, Банката оценява способността си за осигуряване на ликвидност при различни степени на утежнена ликвидна среда. Ликвидният риск се ограничава и управлява чрез 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 „Тексим Банк“ АД е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (прилагане на принципа на „четирите очи“, вградени контроли, сравнения, реконсилации и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

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 Банката 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 Банката от възникнали операционни събития.

В Банката е сформиран 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 Банката. 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 Банката. Рискът от недвижимите имоти, предоставени като обезпечения по кредити е обхванат в кредитния риск.

Рисковете от възможни колебания в пазарната цена на притежаваните от Банката недвижими имоти се измерват чрез сценариен подход, при който се допуска намаление в стойността на недвижимите имоти, собственост на Банката. Въз основа на намалението в балансовата стойност на притежаваните от Банката 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 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 повишаване на основните лихвени проценти от ЕЦБ, предвид продължаващата висока инфлация в страните от Еврозоната. В условията на валутен борд, който функционира в България от 1997 г., паричната политика на ЕЦБ и основните лихви в Еврозоната влияят пряко на макроикономическата среда в България.

V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Банката не развива научно-изследователска и развойна дейност.

VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Към 31.12.2023 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 31 офиса в 22 населени места. Към 31.12.2023 г. списъчният брой на персонала на Банката е 275 броя служители при 273 бр. през 2022 г. Адресът на регистрация на „Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.

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 процеса 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 „ТЕКСИМ БАНК“ АД ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Притежаваните от „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 157 281 хил. лв., класифицирани по справедлива стойност в печалбата, или загубата – 43 910 хил. лв., по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 55 723 хил. лв. и по амортизирана стойност – 57 648 хил. лв.

Инвестициите в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия са в размер на 452 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 63 411 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2023 г. са в размер 42 385 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 51 486 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Тексим Банк“ АД е публично дружество от 16.01.2013 г., вписано в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г., съгласно 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.

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 31.12.2023 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 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 избрани 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 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.

Към 31.12.2023 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.

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 няма 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 Надзорния 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 вещни 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 вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи, или поема задължения и гаранции над стойност, определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.

- ✓ 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, без съгласуване с Надзорния 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 неприсъствено, 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 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. Надзорният съвет носи отговорност за разработването, приемането и контрола при прилагане на политиката за възнагражденията като цяло. 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 Надзорният 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 също и 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, 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 констатиране на 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, наблюдение 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, мащаба 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“).

„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. 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. Специализираната служба за вътрешен одит на „Тексим Банк“ АД предоставя независима и обективна увереност и консултиране относно адекватността и ефективността на корпоративното управление и управлението на риска (включително на вътрешния контрол), за да подпомогне постигането на организационните цели, както и дава препоръки и подпомага непрекъснатото подобряване ефективността на процесите на управление и контрол на дейността в Банката.

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 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 2023 г. Общо събрание на акционерите за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2023 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 БАНКАТА ПРЕЗ 2024 г. - 2026 г.

9.1. Като стратегически цели в дейността през периода 2024 г. - 2026 г. можем да очертаем:

- Поддържане и разширяване на възприетите приоритети по отношение продуктовата и клиентска база, ресурсно, информационно и кадрово осигуряване;
- Запазване на високия професионализъм в обслужването, клиентски ориентираната 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;
- 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.

- 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.

9.2. Важни акценти в дейността през 2024 г. - 2026 г. ще бъдат:

- Увеличение на базовия собствен капитал от първи ред чрез конвертиране на останалата част от емитираните корпоративни облигации;
- Привличане на допълнителен паричен ресурс и ефективното му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;
- Разнообразяване на предлаганите програми 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 конкурентноспособността и ефективността на икономическите субекти и др.

Ръководството и служителите на „Тексим Банк“ АД ще продължат да работят за разширяване на пазарния дял в областта на корпоративното банкиране и банкирането на дребно, като запазят универсалния търговски профил и основните конкурентни преимущества в областта на предлагането на пакети финансови услуги и други инструменти.

За НС и УС на „Тексим Банк“ АД проблемът, свързан с обезпечение на капиталовата позиция, винаги е бил основен акцент в дейността.

През тригодишния период усилията на екипа на Банката 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. Банката ще продължи да поддържа много добри коефициенти на ликвидност съчетано с перманентното наблюдение на показателите и оптимално управление на активите и пасивите.

9.3. Краткосрочните и средносрочните цели в дейността на Банката са насочени към:

9.3.1. Разработване на нови продукти и услуги

Специалистите от „Тексим Банк“ АД ще продължат да разработват 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. Висок приоритет е даден на развитието на дигитализацията и автоматизацията на кредитния процес, изработване на автоматичен скоринг на потенциалните кредитополучатели, дистанционните канали за предлагане на продукти и услуги, развитие на дигитални канали за дебитни и кредитни карти, дистанционно идентифициране на клиентите и подписване на договори. Усилено се работи и в началото на 2024 г. ще стартира предлагането на пакетни продукти и услуги. В качеството си на инвестиционен посредник Банката ще продължи да извършва сделки, свързани с покупко-продажба на ценни книжа, попечителски услуги, репо сделки, сделки като регистрационен агент, свързани с промяна на персонални данни на

притежателите на ценни книжа при прехвърляния, наследства или дарения, регистриране на предварително договорени сделки и др.

„Тексим Банк” АД е включена в списъка на банките, обслужващи всички програми 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 развива и задълбочава и обслужването на бюджетната сфера.

За периода 2024 г. - 2026 г. водещ приоритет в дейността на Банката ще остане запазването и разширяването на бизнеса с досегашните клиенти и привличане на нови клиенти на институцията, вкл. и чрез развиване на синергия и продажба на продукти на специализирани в пенсионното осигуряване и животозастраховането компании.

Усилията ще бъдат насочени приоритетно както към увеличаване на продажбите на стандартните за Банката продукти, насочени главно към традиционните ѝ клиентски групи, така и към разширяване и обогатяване на продуктовата ѝ гама в посока дигитализация, мобилно банкиране, предлагане на пакетни продукти и др. иновативни решения. В съответствие със стратегията за развитие Банката планира дейността си в следните сегменти от дейността, свързани с дефинираните бизнес линии:

1. Банкиране на дребно
 - ◆ Потребителски кредити;
 - ◆ Мобилно и интернет кредитиране;
 - ◆ Ипотечно и жилищно кредитиране;
 - ◆ Активно предлагане на пакетни продукти и услуги;
 - ◆ Пакетни продукти и услуги.
2. Корпоративно и институционално кредитиране
 - ◆ Малки и средни предприятия;
 - ◆ Общини;
 - ◆ Първокласни корпоративни клиенти;
 - ◆ Браншови, регионални и други сдружения;
 - ◆ Специализирани програми.
3. “Финансови пазари” (“Трежъри”)
 - ◆ Операции на междубанков пазар за депозити;
 - ◆ Операции на местния паричен пазар, формиращи вземания от търговски банки и небанкови институции;
 - ◆ Управление на оборотния и инвестиционен портфейл

През 2024 г. - 2026 г. се очертават следните приоритети по отношение на ключовите клиентски групи:

- ◆ Запазване и разширяване на позициите в пазара на корпоративни клиенти, пазара на 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 заможни клиенти и насочване към разработване на специфични /“по мярка на клиента“/ продукти, като 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. Обратният 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 2024 г. – 2026 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. Планиран ръст на кредитите и вземанията от корпоративни клиенти за периода

„Тексим Банк” АД ще продължи да разработват 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 следващ три годишен период е както следва:

Към 31.12.2024 г. достигане на балансов дълг - 149 млн. лв., т.е. планиран ръст в размер на 11%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2024 г. е в размер на 6,9 млн. лв. Съпоставим към предходна година, ръстът на прихода от лихви е със 7%. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 390 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. е планиран ръст с 10% и достигане на балансов дълг на 160 млн. лв. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2025 г.

е в размер на 7,2 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 410 хил. лв.

Към 31.12.2026 г. е планиран ръст в размер на 10%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти за 2026 г. е в размер на 7,7 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 450 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 Банката, и съответно по-добри резултати.

Стъпки за реализация:

• **Дигитализация и автоматизация на кредитния процес и 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 кредит, овърдрафт или 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 продукти, включително и сключване на договор за кредит. Към момента, получаваните онлайн запитвания за кредит са над 330 броя месечно, без да се акцентира върху реклама на Банката. Към момента е сключен договор с доставчик на удостоверителни услуги и е стартирала разработката за дистанционна идентификация на клиент и сключване на договор за кредит.
 - Внедряване на изцяло автоматизирани решения за предоставяне на кредити на физически лица – в тази връзка е стартирала подготовката на обекти, свързани с автоматичен скоринг.
- **Микро и малки предприятия в Ритейл сегмент** – с оборот до 1 млн. лева и с експозиции до 100 000 лв. Разработване на стандартизирани оборотни и инвестиционни продукти, заедно с пакетни програми. Тази стъпка ще разшири стандартното продуктово портфолио на Банката.
- **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 от това, фокусът ще бъде върху клиенти с висока нетна стойност, които активно биха ползвали 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 размерът на транзакциите и съответно балансовият дълг по картовите кредитни продукти, който към момента е 24%, като целта е да достигне минимум 50%.

- **Партньорство с ПОК „Съгласие“ АД и ЖЗК „Съгласие“**

Банката работи в посока стратегически партньорства със застрахователни и пенсионно осигурителни компании, което ще осигури на клиентите достъп до едни от най-иновативните банкови и пенсионно-осигурителни решения на пазара.

Показателите, характеризиращи дейността на управляваните от ПОК „Съгласие“ АД пенсионни фондове към края на 2022 г. са: Осигурени лица – **465 556 души**, което представлява пазарен дял 9,46%.

Със споразуменията Банката цели разширяване на продуктовото портфолио, както и гарантиране на комплексно и пълноценно обслужване на своите клиенти, като им предостави индивидуални финансови решения, съобразени с техните конкретни потребности и очаквания.

- **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 за 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	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Кредитен портфейл	66 млн. лв.	75,9 млн. лв.	87,3 млн. лв.
Планиран нетен ръст	16%	15%	15%
Приходи от лихви и такси	4,1 млн. лв.	4,8 млн. лв.	5,3 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 2024 г. -2026 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 2024 г. – 2026 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 разглеждания тригодишен период се предвижда усилията в областта на картовия бизнес да се фокусират върху разширяване на дигиталните канали за продажби на картови продукти и привличането на нови клиенти. Дистанционното идентифициране на клиентите и подписване на заявки и договори за различни продукти и услуги са основна цел с оглед надграждане качеството на обслужване и в отговор на съвременните тенденции, насочени към дистанционно банкиране, в това число, дистанционно заявяване на издаване на карта, получаване на ПИН код чрез СМС/или в мобилно банкиране, дистанционно активиране на картите чрез web и мобилно банкиране. В тази връзка и не по-малки по значимост са и предвидените проекти за дистанционно издаване и захранване на виртуални карти, токенизация на карти (интеграция на платежните карти на Банката в мобилния телефон към Google Pay и Apple Pay) и развитие на нови ПОС решения, като софтуерен ПОС терминал.

Особено внимание ще бъде отделено на проекта за токенизация на картите на „Тексим Банк“ АД, чрез който се очаква в дългосрочен план Банката да намали значително разходите си за физически пластики, върху които понастоящем се издават банковите карти. Не по-малко значение има и фактът, че чрез този проект Банката ще затвърди имиджа си на високотехнологичен доставчик на услуги, свързани с картовите разплащания, като същевременно ще утвърди желанието си за принос към опазване на

околната среда чрез минимизиране на отпадъците, формирани от класическата пластмасова карта с чип и енергийна ефективност от съкращаване на разходите за производство и дистрибуция.

През 2024 г. се планира въвеждането на пакетни услуги за физическите и юридически лица клиенти на Банката с възможности за ползване на различни картови продукти и услуги. Планира се стартът да бъде с ограничен брой пакети, които през следващите години да бъдат разширени и допълнително адаптирани за нуждите на клиентите. Чрез този подход Банката ще отговори на новите пазарни търсения и конкурентна среда, като същевременно ще формира допълнителна удовлетвореност и лоялност в клиентите. Очакванията са това да допринесе за увеличаване на клиентската база, броя издадени карти и обема на плащанията, извършени с тях.

Планирани цели за периода 2024 г. - 2026 г. – Кредитни карти

Кредитни карти	Брой карти			Отпуснат кредитен лимит BGN			Балансов дълг BGN		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Standard/ Classic	1 624	1 705	1 965	3 447 083	3 639 716	4 2155 84	1 107 735	1 265 982	1 637 863
Gold	270	295	320	1 332 259	1 345 582	1 494 796	478 015	546 302	706 777
Platinum	149	160	180	2 182 332	2 239 766	2 526 920	578 350	660 971	8 551 301
Corporate Gold	71	84	95	562 547	645 383	801 041	85 240	97 418	126 035

Кредитни карти	Брой транзакции			Обем транзакции BGN			Среден размер на трн. BGN		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Standard/ Classic	62 912	69 445	83 576	6 299 658	7 257 377	9 036 606	100	105	108
Gold	18 568	20 005	23 586	2 965 271	3 517 807	4 477 377	160	176	190
Platinum	16 167	17 627	20 996	5 680 958	6 644 729	8 369 350	351	377	399
Corporate Gold	2 781	2 863	3 240	1 035 423	1 186 176	1 470 622	372	414	454

Кредитни карти	Приход от такси по карти, вкл. междубанкови такси			Приход от лихви			Приход от годишни такси за обслужване		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Standard/ Classic	40 808	50 875	63 989	86 992	98 219	110 569	20 340	23 440	26 850
Gold	15 415	19 689	25 161	25 619	29 981	34 779	15 060	17 360	17 360
Platinum	41 037	54 310	70 962	24 376	29 114	34 326	26 000	26 600	26 600
Corporate Gold	20 625	26 816	34 657	7 638	9 601	11 760	4 950	5 220	5 220

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, остъпки, бонуси и др. Реализираният през 2023 година ръст от близо 177 хил. лева на отпуснатия кредитен лимит, дава основание в целите на Банката да се заложи достигането на таргет от 7,2 млн. лв. отпуснат кредитен лимит до края на 2024 г., и до 7,8 млн. лв. до края на 2025 г. и до около 9,0 млн. лв. в края на 2026 година. За целта се предвижда годишен ръст от 5% до 10% на издадените кредитни карти, както и чрез търсенето на възможности за увеличаване на кредитния лимит по вече издадени кредитни карти на лоялни и редовни картодържатели на Банката.

В продуктово отношение ще се обмисли 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 до около 35-37% балансовия дълг по кредитните карти и съответно приходите от лихви.

Планирани цели за периода 2024 г. - 2026 г. – Дебитни карти

	Брой карти			Приход от такси за транзакции, управление и междубанкови комисии		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Дебитни карти						
Дебитни карти ФЛ	14 000	18 000	23 000	217 538	268 338	330 428
Дебитни карти ЮЛ	1 800	2 400	3 300	102 341	110 000	117 916

По отношение на дебитните карти фокусът ще е насочен към разширяване на продуктовата гама и предлагането на карти за по-малки и специфични целеви групи като нотариуси, непълнолетни лица и др. Базирайки се на постигнатия положителен ръст през последните две години, Банката залага като цел за периода 2024 г. - 2026 г. увеличение с над 50% на броя на издадените дебитни карти за физически лица или средно по около 29% на годишна база до достигането на 23 000 броя в края на 2026 година. За постигането на тази цел основно ще се разчита на т.нар. инстантно издаване, тъй като от една страна това е ценена и търсена от клиентите на Банката услуга, а от друга в последните години относителният дял на незабавно издадените карти непрекъснато нараства. При дебитните карти за юридически лица фокусът на Банката ще бъде върху това, общият брой на издадените карти да надхвърли 3 000 броя до края на 2026 година.

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.

По отношение на собствения авторизационен хост на Банката се предвижда да бъдат извършени доработки с цел внедряването на добавени услуги за клиентите, както и оптимизацията на разходите за тях.

На фокус ще бъде и увеличаване броя на виртуални ПОС терминали чрез предлагането на най-новата и модерна система за сигурни плащания в Интернет - 3-D Secure. На база на постигнатите до момента резултати, и отчитайки все по нарастващото търсене на услугата Банката планира реализирането на между 7 и 10 нови виртуални терминала през всяка една от следващите три години, като основна цел ще бъде привличането на големи търговци, които предлагат стоки и услуги онлайн.

През следващите три години „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи и в посока увеличаване на терминалната мрежа от физически ПОС терминали. Очаква се в края на 2024 година общия брой търговски обекти, обслужвани от терминални устройства на Банката да надхвърли 280 броя, а през следващите две години до 2026 г. да се увеличи тренда на нарастване като достигне 70 през 2025 г. и 100 броя за 2026 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 не по-малко от 35% на годишна база на приходите от комисии за извършените транзакции.

През първата половина на 2024 година се очаква да стартира и проект от страна на „БОРИКА“ АД за миграцията на физически ПОС терминали в новата авторизационна система WAY4.

Със своите около 240 физически терминала към края на 2023 г., които са инсталирани в търговски обекти и офиси на Банката, активно ще се включим в този проект, като очакванията са още до средата на 2024 година всички терминали да бъдат мигрирани към новата система.

С оглед предлагането на нови услуги 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.

През 2024 г. се предвижда преминаване към издаване на карти само от бранда на Visa. Изборът на въпросния бранд ще даде възможност на картодържателите да се възползват от услугите и функционалностите на глобалния бранд, като същевременно се позволи оптимизация на разходите за Банката, по-бързи и ефективни процеси по внедряване на нови картови продукти и услуги за клиентите.

9.7. Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт

Дейността на „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД се осъществява на основата на последователно изпълнение на ежегоден стратегически план за постигане на целите и повишаване на резултатите.

Частно банкиране прилага индивидуален подход и персонално отношение в работата с първокласни клиенти – физически лица и фирми, с цел постигане на оптимална ефективност във взаимоотношенията, изграждане на устойчиво взаимно доверие и трайно бизнес партньорство между Банката и клиента.

Постоянна цел пред „Частно банкиране“ е натрупването и разширяването на клиентската база. В това отношение, през годините успяхме да постигнем значителни ръстове от над 10% годишно и към настоящия момент „Тексим Банк“ АД може да заяви добри позиции в сегмента на специалното банково и финансово обслужване в страната. Постепенно насочихме усилията си към внимателно сегментиране на собствената клиентска база с цел постигане на повече ефективност от работата с клиентите и повишаване на приходите от дейността на „Частно банкиране“. Клиентите заплащат месечна такса за обслужване и 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 15% годишно, като формира приблизително една трета от общия приход на Банката от операции с клиенти.

Пазарните реалности в сегмента на „Частно банкиране“ обаче налагат повишени изисквания и критерии от страна на клиентите, както към обхвата на предлаганите продукти и услуги, така също и по отношение на бързина, удобство, сигурност и всичко това при възможно най-ниски транзакционни и други оперативни разходи. Постоянно 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 тази връзка се заделя значителен човешки и финансов ресурс.

Всичко това изисква постоянна работа и стремеж към иновативни, удобни и сигурни методи на комуникация и банкиране. След успешното стартиране на услугата „Тексим Комфорт“ за дистанционно инициране и дигитално потвърждение на платежни операции, насочваме усилия и към подобни възможности за нашите клиенти в посредничеството при търговията с финансови инструменти. Нашето желание е дигиталните канали да съставляват преобладаващата част от всички операции на клиентите.

Стратегията за развитие на „Частно банкиране“ за периода 2024 г. - 2026 г. включва постоянни усилия за намиране на удобни и сигурни дигитални решения за основни 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.

Съществен ангажимент в работата на „Частно банкиране“ през периода е предприемане на всички необходими мерки за плавно преминаване към евро и синхронизиране на изискуемите стандарти и технически изисквания в тази връзка.

Други цели и задачи пред „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД са:

- Разширяване на клиентската база с нови клиенти - 10%;
- 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 стандарти в банкирането със значими клиенти изискват от екипа на „Частно банкиране“ непрекъснато да налага все повече добавена стойност при работа с всеки клиент – от една страна въвеждане на нови технологични решения и възможности за комуникация и осъществяване на операции, а от друга стремеж към непрекъснато усъвършенстване на познанията и подготовката на служителите за своевременно и точно изпълнение на всички поставени въпроси и задачи при обслужване на клиентите. Всичко това следва да бъде в съответствие с високите 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 и „Тексим Солюшънс“ 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. Бъдещите резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД зависят до голяма степен от условията на българския и международен капиталов пазар, вкл. микро и макро-икономически 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 се възползва от положителните очаквания на анализатори за финансовите пазари, като фондовете управлявани от Дружеството следва да инвестират в ликвидни и подценени финансови инструменти с перспективи за добри финансови резултати. Това би довело до увеличение на активите управлявани от фондовете, а оттук и увеличение на стойността на всеки един дял от управляваните фондове. Важна задача пред Дружеството е привличането на допълнителни финансови ресурси и клиентска маса. Очакванията на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД са свързани с постигане на умерен растеж и положителни финансови резултати, вследствие на по-бързия темп на нарастване на приходите за разлика от този при разходите.

9.8. Попечителски услуги и Довереник на облигационерите

През изминалата 2023 г. „Тексим Банк“ АД увеличи значително клиентската си база при предлагането на депозитарни услуги, с близо 25%, като предвижда да запази тенденцията на ръст и през периода на 2024 г. – 2026 г. продължавайки да се стреми да отговаря на очакванията на своите клиенти.

В условията на нарастващи обеми, натрупаният опит и широките експертни познания на служителите играят важна роля при обслужването на институционални клиенти по отношение на различните особености на местните и чуждестранните пазари за търговия на финансови инструменти.

Налице са предпоставки за периода 2024 г. - 2026 г. да бъде увеличен пазарния дял на „Тексим Банк“ АД по отношение на предоставяните услуги, като продължи да инвестира в 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.

Натрупаният опит и високото качество на изпълнение доведоха до утвърждаването на „Тексим Банк“ АД, като надежден партньор в предоставяната услуга довереник на облигационерите. През 2024 г. - 2026 г. Банката ще продължи да реализира своя потенциал, който да доведе до запазване тенденцията за увеличение броя на обслужваните емитенти на облигации.

Тенденцията за избора на Банката като предпочитан партньор в качеството ѝ на довереник на облигационерите и банка предоставяща депозитарни и попечителски услуги ще се запази и през 2024 г. - 2026 г.

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 2024 г. - 2026 г. основно е залегнала работата в следните направления:

- Развитие на дистанционните канали за предлагане на услуги и създаване на нов процес за дигитално отдалечено набиране 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.
- Започнат проект свързан със засилване на синергията между Банката и Съгласие, предлагането на онлайн застраховки и на пенсионните фондове в офисната мрежа.
- Започнат проект за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката.

Основните Дигитални проекти за 2024 г. - 2026 г. са:

- **Проект за дигитално „набиране“ на клиенти и дистанционни услуги.**

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 2024 г. се очаква стартирането на първият продукт – „Онлайн потребителски кредит“, 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 година беше стартиран новият корпоративен сайт на Банката. Планираните следващи етапи от проекта са обновяване и цялостно пренаписване на съществуващите „Мобилно банкиране“ (2025-2026 г.), както и оптимизиране на процесите в системата за Интернет банкиране (2025-2025 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 (2024 г. - 2026 г.). Дигитален портфейл (или електронен портфейл) е приложение за финансови транзакции, което работи на мобилни устройства. Той сигурно съхранява информацията за плащане на клиента на Банката. Тези приложения ще позволят на нашите клиенти да плащат, когато пазаруват, използвайки своето 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.

- **Започнат проект свързан със засилване на синергията между Банката и ПОК „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.

- **Започнат проект за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката.**

Проектът включва създаването на дигитална маркетинг 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 следните:

- Импресии: Колко често някой е виждал връзка към сайта на Банката в Google.
- Кликвания: Колко често някой е кликувал върху връзка от Google към сайта на Банката.

- (средна) Позиция: 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 кликуване: Изчислението на (кликване ÷ импресии).

Медиумите, които ще бъдат използвани са:

- Социални мрежи
- Ютуб реклама
- Гугъл реклама
- Банер реклама в мрежата на „Инвестор“
- SEO оптимизации
- Имейл маркетинг
- Афилиейт маркетинг

9.10. Ликвидност и пазари

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите „Тексим Банк“ АД ще продължи и през 2024 г. да следва консервативен модел на поведение. Ще се анализира текущо пазарната конюнктура, геополитическата и икономическата обстановка, като по-специално ще се наблюдават решенията и политиката на ЕЦБ и ФЕД в контекста на глобалните икономически и политически процеси.

С оглед изпълнение изискванията за обслужване сметки на държавния и общински бюджети, Банката ще продължи да поддържа оптимални нива на портфейла от ДЦК. В зависимост от ситуацията са възможни и инвестиции в държавни облигации на държави от ЕС, като се прави внимателен анализ както на ситуацията в конкретната държава, така и на международната такава и се избягват високорисковите активи. За постигане на по-висока доходност и диверсификация на портфейла, Банката ще анализира и възможността за инвестиции и в корпоративни облигации, като задължително ще се прилага задълбочен анализ на емитента.

„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 2026 г., са следните:

- Банката ще продължи да поддържа 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 ликвидността и с адекватни за съответната ситуация способности ще се управляват активите и пасивите на Банката.

- В рамките на периода 2024 г. - 2026 г. година „Тексим Банк“ АД постоянно ще анализира инвестициите си в контекста на икономическите процеси, които оказват значимо влияние върху финансовите пазари. Дирекция „Парични пазари и ликвидност“ текущо ще информира за това членовете на УС и КУАП с цел взимане на информирано управленско решение от Ръководството на Банката по ключови въпроси, касаещи управлението на активите и пасивите.

- През периода 2024 г. - 2026 г. Банката ще продължи да развива системите си за анализ и наблюдение на ликвидността и оценка и диверсификация на риска. Особен фокус през периода 2024 г. - 2026 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 2024 г. -2026 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 конкурентната среда;

- Повишаване качеството на обслужване на клиентите и качеството на предлаганите услуги, индивидуални и пакетни ефективни решения за своите клиенти;

- Развитие на каналите за дистрибуция на банкови продукти;

- Добър имидж и усилване 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 доходоносните активи и цената на пасива.

Стратегията на Банката по отношение на привлечените средства от клиенти е запазване темпа на растеж от минали години, което се обуславя основно от текущите и предстоящи инициативи за по-добро позициониране на Банката.

В този смисъл, консервативната прогноза за 2024 г. е очакван ръст от около 8%, като подобен ръст и леко ускоряване е заложен и в периода до 2026 г., при прилагане на умерено консервативна и в същото време балансирана политика по отношение на цената на привлечените средства на нива близки и около 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 2023 г. и ръста на тези банкови услуги през изминалата година.

Ще продължи работата в посока утвърждаване на Банката 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 Банката 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 транзакции 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 рипортинга 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 2023 г. постоянен ръст на входящите валутни преводи чрез предлагане на конкурентни тарифни условия в полза на клиентите на Банката.

Екипът на Банката 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 ФИ.

9.12. Стратегия на „Тексим Банк“ АД във връзка с присъединяване към Евронзоната и приемането на единната европейска валута.

Във връзка с актуализирания през 2023 г. „Национален план за въвеждане на еврото в република България“, който определи 1 януари 2025 г. като нова целева дата за приемане на еврото, промяната в Закона за БНБ (приет от НС в края на януари 2024 г.), и започналия процес по техническа подготовка за приемане на еврото в страната, Банката започна своята комплексна подготовка по изпълнение на ключовите изисквания както за подготвителния период до края на 2024 г., така и в периода след очакваното въвеждане на еврото в България от 1 януари 2025 г.

Във връзка с ръководените от Българска народна банка, Министерството на финансите и Комисията за финансов надзор процеси, свързани с организацията и управлението на замяната на българския лев с евро във финансовата и банковата система на страната, Банката ще осигури административен капацитет /в т.ч. организационни, информационни и човешки ресурси/ и ще подготви съответната функционална

структура, ангажирана с планиране, координиране и контрол върху процесите с оглед стартирането на процеса на достатъчно ранен етап и осигуряване на качествено и надеждно изпълнение.

В допълнение, Банката ще осигури и необходимия финансов ресурс и технически капацитет, който ще бъде предназначен основно за създаването на организация и възлагане 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 на подготовка за конверсията. За целта ще се извършат множество предварителни тестове за безпроблемно осигуряване на 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.

Банката е създавала необходимата организация за замяна на основния лихвен процент в левове с основен лихвен процент в евро, като предварително ще бъде отчетено отпадането на краткосрочния пазарен индекс в лева ЛЕОНИА Плюс. При ценообразуването на влоговете и кредитите най-вероятно ще бъде приложен един от следните пазарни индекси от Евророната – EURIBOR за съответния матуритет, краткосрочен лихвен процент по транзакции в евро / € STR/, прилагания от ЕЦБ лихвен процент по основните рефинансиращи операции на банките в евра системата, или друг индекс, максимално близък до отпадащите пазарни индекси в лева. При тази трансформация ще бъде съблюдавано основното правило след приемане на еврото клиентите на Банката да не бъдат ощетявани.

„Тексим Банк“ АД ще предприеме своевременни действия за включването на рисковете, произтичащи от процесите по въвеждане на еврото и превалутирането от левове в евро на активи, пасиви, капитал, задбалансови активи и пасиви във вътрешните процеси за анализ на адекватността на капитала и ликвидността /ВААК и ВААЛ/, като се съобрази с индикативния план-график на замяна на валутата.

Предвиждаме 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 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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Частни фирми	99,146	104,082
Бюджет	427	-
Домакинства и физически лица	56,921	53,428
Финансови предприятия	34,359	31,098
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

По отрасли

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Физически лица	56,921	53,428
Промисленост	15,254	16,260
Услуги и други	44,157	41,028
Търговия	26,111	35,660
Бюджет	427	-
Строителство	5,577	1,154
Транспорт	22,766	22,027
Селско стопанство	1,586	253
Финанси	18,054	18,798
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

10.2. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2023 г.

	Към 31 декември 2023			Към 31 декември 2022		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	395,234	161,387	556,621	338,841	161,399	500,240
Бюджет	23,843	186	24,029	17,701	-	17,701
Финанси	29,583	7,593	37,176	25,778	7,274	33,052
Домакинства и физически лица	136,921	91,699	228,620	123,891	99,300	223,191
Услуги	58,069	22,399	80,468	55,134	20,991	76,125
Промисленост	9,511	2,726	12,237	5,246	8,298	13,544
Търговия	38,872	26,580	65,452	47,281	15,313	62,594
Транспорт	5,567	8,040	13,607	5,592	7,838	13,430
Строителство	87,883	1,221	89,104	53,260	1,784	55,044
Селско стопанство	4,985	943	5,928	4,958	601	5,559
НЕРЕЗИДЕНТИ	771	11,064	11,835	784	24,398	25,182
	396,005	172,451	568,456	339,625	185,797	525,422

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 2023 г. Банката 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 2023 г. е в размер на 15 646 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 16 519 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 873 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по емитирани конвертируеми облигации.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2023 г. е в размер на 4 495 хил. лв., като приходите са в размер на 5 258 хил. лв., а разходите са в размер на 763 хил. лв. Приходите за такси и комисионни са формиран 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 2023 г. са в размер на 2 999 хил. лв. (2022: 2 556 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 преценките по справедлива стойност през периода. Тази група приходи включва и резултата от валутни сделки. За 2023 г. нетният доход от валутна търговия е 785 хил. лв. (2022 г.: 695 хил. лв.)

- **Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

През 2023 г. са отчетени разходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 154 хил. лв. (2022: приход от 85 хил. лв.). Основно тези разходи са формиран от търговия с корпоративни облигации.

- **Нетни загуби от финансови активи по амортизируема стойност**

През 2023 г. Банката е продала кредити, отчитани по амортизирана стойност, като е отчела нетна загуба в размер на 430 хил. лв.

- **Нетни загуби от промяна на валутните курсове**

През 2023 г. е реализирана загуба от промяна на валутните курсове в размер на 45 хил. лв.

- **Други оперативни разходи, нетно**

През 2023 г. Банката е реализирала други оперативни приходи в размер на 483 хил. лв. Основната част от тези приходи се състои от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети. През 2023 г. Банката е отчетла други оперативни разходи в размер на 1 976 хил. лв.

- **Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти**

За 2023 г. Банката е отчетла положителна нетна преоценка от инвестиционни имоти в размер на 173 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2023 г. е в размер на 596 хил. лв., като тази стойност е формирана от реинтегриране на обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 103 хил. лв. и на обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 699 хил. лв.

- **Общи и административни разходи за дейността и разходи за амортизации**

Административните разходи за дейността на Банката през 2023 г. са в размер на 14 993 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 3 793 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

По провизиите за задбалансови ангажименти са реинтегрирани приходи в размер на 9 хил. лв.

ХII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2023 г. Банката не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

ХIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й 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 2023 г. и 2022 г. Банката има вземания и задължения от свързани лица както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2023	Салдо към 31.12.2022
Дъщерни дружества		
Получени депозити	229	96
Други вземания	-	1
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	384	390
Получени депозити	1,158	1,314
Други вземания	12	2

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2023 г. и 2022 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2023	За годината, приключваща на 31.12.2022
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	15	15
Приходи от такси	6	5
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	40	41
Приходи от такси	3	9
Приходи от лихви	-	75

През 2023 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 на Банката.

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 2023 г. са на обща стойност 528 хил. лв. (2022 г.: 494 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2023 г. са на обща стойност 270 хил. лв. (2022 г.: 270 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 Банката 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 СЪЩЕСТВЕНА ЗА ОЦЕНКАТА НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева, евро и щатски долари, възлизат на 16 513 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и ритейл кредити) към 31.12.2023 г. са в размер на 17 230 хил. лв., при 13 028 хил. лв. към края на 2022 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 „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща балансова стойност е 157 281 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.

Към 31.12.2023 г. „Тексим Банк“ АД притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 63 411 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. „Тексим Банк“ АД не притежава ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2023 г. са в размер на 42 385 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Банката са в размер на 51 485 хил. лв.

Към 31.12.2023 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 573 454 хил. лв., в т.ч. 568 456 хил. лв. депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – резиденти и нерезиденти и 4 998 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 сключени и действащи, 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 2023 г.

XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

След издадено предварително одобрение по чл. 33г от Наредба № 2 от 2006 г. за лицензите, одобренията и разрешенята, 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. се използват 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 и няма да бъдат използвани за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката.

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 индивидуален доклад за дейността за 2023 година, Банката не е публикувала конкретни прогнози за развитието си и съответно не отчита съотношение 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 „ТЕКСИМ БАНК“ АД Е ПРЕДПРИЕЛА, ИЛИ ПРЕДСТОИ ДА ПРЕДПРИЕМЕ С ОГЛЕД ОТСТРАНЯВАНЕТО ИМ

Банката управлява своите активи в съответствие с действащото законодателство и вътрешна нормативна база. Банката 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 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 искове 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 2023 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 в БНБ, които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни 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

Банката ще финансира дейността си през 2024 г. – 2026 г. със собствени средства и привлечен ресурс. Банката разполага с достатъчно 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 конвертиране на останалата част от емитирана облигационна емисия.

XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД И НА НЕЙНАТА ГРУПА ПРЕДПРИЯТИЯ

През 2023 г. няма настъпили промени в основните принципи за управление на Банката. Принципите на управление на Банката 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 договорите.

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.

ССВО извършва дейността си в съответствие с утвърден Годишен одитен план. разработен и актуализиран по методика, основана на оценка на риска. Дейността на

ССВО 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;
- Защита 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 ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

През 2023 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на „Тексим Банк“ АД.

XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ

Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката за 2023 г. са одитирани от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД (избрани по решение на ОСА от 28.06.2023 г.). 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 като одиторско дружество под рег. № 32 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2023 г., е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 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). Дружеството е регистрирано в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит, като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2022 г., е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 203 в регистъра.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2023 г. е в размер на 209 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 2023 г., възнаграждението за които е общо 12 хил. лв. за двете одиторски дружества. През 2023 г. и до датата на настоящия доклад не са извършвани данъчни консултации от двете одиторски дружества – „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

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 01.01.2023 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, придобити през 2023 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, прехвърлени през 2023 г.	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 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 2023 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"> - Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД; - Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД; - Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД; - Акционер в „Куадра“ АД; - непряко участие в „Състейнабъл Бизнес Консултинг“ ООД. 	<ul style="list-style-type: none"> - Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД; - Член на НС на „Електроразпределителни мрежи Запад“ ЕАД; - Управител на „Ала Консулт“ ЕООД; - Управител на „Енергрийн“ ЕООД; - Председател на настоятелството и президент на „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/; - Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“.
МИЛЕН МАРКОВ	<ul style="list-style-type: none"> - Съдружник в „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, (дружеството не извършва дейност); - Едноличен собственик на капитала на „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, (дружеството не извършва дейност). 	<ul style="list-style-type: none"> - Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на СД и Изпълнителен директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД; - Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД; - Член на Управителния съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“; - Член на Управителния съвет на „Гаранционен Фонд“.
ПЕТЪР ХРИСТОВ	<ul style="list-style-type: none"> - Акционер в „Мега Транс“ АД; - Съдружник в „Албатрос 1“ ООД; - Съдружник в „Профайер“ ООД; 	<ul style="list-style-type: none"> - Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД.

	<p>- Съдружник в „Чайка Пропърти Мениджмънт Сървис“ ООД;</p> <p>- Съдружник в „Минерал Процесинг“ ООД.</p>	
ВЕСЕЛИН МОРОВ	Не притежава	<p>- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</p> <p>- Член на СД на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД.</p>
ИВЕЛИНА ШАБАН	Не притежава	<p>- Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Холдинг Варна“ АД;</p> <p>- Прокурист в „Реал Финанс“ АД;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;</p> <p>- Член на СД и Изпълнителен директор на „Камчия“ АД;</p> <p>- Управител на „Парк Билд“ ЕООД;</p> <p>- Член на СД на „М Сат Кейбъл“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД;</p> <p>- Член на СД на „Варна Риълтис“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД;</p> <p>- Член на СД на „Шабла Голф-Ваклино“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;</p> <p>- Член на СД на „Шабла Марина“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД;</p> <p>- Член на СД на „Атлас 1“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД.</p>

ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА	- Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите; - Едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи“ ЕООД.	- Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД; - Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите.
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ	- Едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД	- Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД; - Управител на „ВИТ МД“ ЕООД.
МАРИЯ ВИДОЛОВА	Не притежава	- Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД; - Управител на „Тексим Солюшънс“ ЕООД;
ДИМИТЪР ЖИЛЕВ	Не притежава	- Член на УС на „Тексим Банк“ АД; - Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД.

По смисъла на чл. 240б от Търговския закон членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и свързаните с тях лица не са сключвали през 2023 г. договори, които излизат извън обичайната дейност на Банката, или съществено се отклоняват от пазарните условия.

XXVIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ДОГОВОРНОСТИ (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 „Тексим Банк“ АД не са известни договорности (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 ВСИЯЩИ СЪДЕБНИ, АДМИНИСТРАТИВНИ, ИЛИ АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА, КАСАЕЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ, ИЛИ ВЗЕМАНИЯ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД В РАЗМЕР НАЙ-МАЛКО 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ; АКО ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА, ИЛИ ВЗЕМАНИЯТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ПО ВСИЧКИ ОБРАЗОВАНИ ПРОИЗВОДСТВА НАДХВЪРЛЯ 10% ОТ СОБСТВЕНИЯ Й КАПИТАЛ, СЕ ПРЕДСТАВЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКО ПРОИЗВОДСТВО ПООТДЕЛНО

„Тексим Банк“ АД няма висящи съдебни, административни, или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Банката в размер 10, или повече на сто от собствения й капитал. Общата стойност на задълженията, или вземанията на

Банката 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 2023 г.

Въпроси, свързани с климата

В контекста на променяща се нормативна и регулаторна рамка, която поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск през 2024 г. Банката 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 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. През периода се очаква Банката да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него. Банката 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.

Сложна геополитическа обстановка

През цялата изминала година продължиха военните действия на територията на Украйна. Едновременно с това от страна на Европейския съюз, САЩ, както и от редица други страни, неколкратно бяха налагани допълнителни икономически и финансови санкции на Русия, които бяха разширявани и допълвани нееднократно. Безусловно наложените санкции, продължаващите военни действия, както и силното ограничаване на икономическите дейности на територията на Украйна, имаха широк отзвук и негативен ефект върху световната икономика, и като цяло върху обществения и икономически живот най-вече в Европа. През първата половина на м. октомври 2023 г. в нестабилния регион на Близкия Изток избухна въоръжен конфликт между Израел и ислямско движение за съпротива Хамас, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб. В допълнение, към тези нестабилни региони през последните месеци на изминалата година значително нарасна напрежението и в региона на Средния Изток, Червено море и Суецкия канал, което повлия негативно на цените на основните енергоресурси, и освен това повиши рисковете за международната търговия и международния транспорт. След пандемията, тези регионални конфликти създават предпоставки за влошаване на основните вериги на доставки за множество индустриални и потребителски стоки и основни суровини за промишлено производство.

Макроикономическа среда

Въпреки големия брой регионални военни конфликти, геополитическо напрежение и силно волатилни финансови пазари, най-осезаемо през втората половина на годината инфлацията в глобален план започна постепенно да намалява от рекордно високите стойности, констатирани през 2022 г. Във тази връзка водещите централни банки постепенно преустановиха допълнителното затягане на паричната политика, като Федералният резерв на САЩ (ФЕД) направи последното повишение на основния лихвен процент през м. юли 2023 г., а Европейската централна банка (ЕЦБ) последно повиши лихвените равнища в Еврозоната през септември м. г. Анонса от страна на централните банки беше, че те ще запазят тези сравнително високи лихвени нива най-малко до средата на 2024 г. или до момента, до който не получат ясна увереност, че инфлацията трайно се доближава до целевите нива от 2%. Понастоящем преобладаващите очаквания на международните финансови пазари са за постепенно и внимателно понижаване на основните лихви до края на 2024 г., като този процес ще започне през втората половина на 2024 г.

Външната среда неминуемо се отразява и на вътрешния финансов пазар в България, където въпреки факта, че високата ликвидност в национална валута се запазва, паричният индекс на едnodневните необезпечени депозити в лева на междубанковия пазар ЛЕОНИА Плюс към края на 2023 г. достигна 3,80%, като за сравнение - само година и половина по-рано, а именно до средата на 2022 г., той имаше отрицателни стойности.

Оповестявания, свързани с таксономията

През 2024 г. Банката 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 Банката 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 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин 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 09.08.2023 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 3 600 000 (три милиона и шестстотин хиляди) лева – от 29 995 036 (двадесет и девет милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева. Капиталът е увеличен чрез издаване на 3 600 000 броя нови обикновени, поименни, безналични акции (ISIN: BG1100001921) с право на глас с номинална стойност 1/един/ лев всяка, чрез превръщане /конвертиране/ на 9 000 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 31.12.2023 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 31.12.2023 г.	% от правата на глас към 31.12.2022 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	17,93%	18,88%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,95%	-
3	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,84%	8,93%
4	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,82%	6,98%
5	„Итрейд“ АД	130301989	4,25%	5,10%
6	„Датамакс“ ООД	831257470	4,11%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	3,98%	4,77%

* Към 31.12.2023 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 12,34% 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 ПРЕХОДНОТО 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 индивидуален доклад за дейността на Банката: Декларация за корпоративно управление.

26 март 2024 г., гр. София

**IVAYLO
LAZAROV
DONCHEV**
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

Digitally signed by
IVAYLO LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.03.26
13:03:02 +02'00'

**MARIYA
PETROVA
VIDOLOVA**
МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

Digitally signed by
MARIYA PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.03.26
12:55:11 +02'00'



**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„ТЕКСИМ БАНК” АД
ЗА 2023 г.**

**гр. София
април 2024 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД	5
II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА.....	7
III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2023 г.	16
IV. ОСНОВНИ РИСКОВЕ	16
V. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ	21
VI. ОФИСИ И ПЕРСОНАЛ	21
VII. ПРИТЕЖАВАНИ ОТ ГРУПАТА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	22
VIII. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПРОГРАМАТА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА МЕЖДУНАРОДНО ПРИЗНАТИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ДОБРО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	22
IX. НАСОКИ В ДЕЙНОСТТА НА ГРУПАТА ПРЕЗ 2024 г. - 2026 г.....	32
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.....	49
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	50
XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ.....	52
XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й 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	52
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.....	53
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	53
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	53
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	54
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.	54
XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВОТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА ЕМИСИЯ ЦЕННИ КНИЖА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	54
XX. АНАЛИЗ НА СЪОТНОШЕНИЕТО МЕЖДУ ПОСТИГНАТИТЕ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ, ОТРАЗЕНИ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА И ПО-РАНО ПУБЛИКУВАНИ ПРОГНОЗИ ЗА ТЕЗИ РЕЗУЛТАТИ	55
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.....	55
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.....	55
XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПАТА.....	56
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	56
XXV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА.....	57
XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ	57
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	58
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 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	61
XXX. ДАННИ ЗА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ТЕЛЕФОН И АДРЕС ЗА КОРЕСПОНДЕНЦИЯ	61
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 2023 г.	61
XXXII. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА	62
XXXIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО НЕ СА ДОПУСНАТИ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ИЛИ ДРУГА ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА	63
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	63
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.	64

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 31.12.2023 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 и „Тексим Солюшънс“ 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 дейността на Банката се включва и издаването на електронни пари. Банката притежава универсален 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. като инвестиционен посредник. 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 Търговския регистър към Агенция по вписванията с Решение от 16.01.2013 г. и в Регистъра на публичните дружества и други емитенти, воден от КФН с решение № 81-ПД от 31.01.2013 г. по смисъла на чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С Протокол № 8/11.02.2013 г. на Съвета на директорите на „БФБ“ АД търговията с акции на „Тексим Банк“ АД е допусната на Основен пазар BSE, Сегмент акции „Standard“. В консолидирания баланс на Банката са включени „Тексим Солюшънс“ ЕООД, „Тексим Проджект Къмпани“ 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 и Тексим Солюшънс“ 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 (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. От м. август 2012 г. Банката е член на платежните системи БИСЕРА 6, БИСЕРА 7 – EUR и СЕБРА. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ от 2011 г.

Към 31.12.2023 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и в 31 офиса в 21 населени места. Към 31.12.2023 г. списъчният брой на персонала на Банката е 275 броя служители при 273 бр. през 2022 г. Адресът на регистрация на

„Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Към 31.12.2023 г. списъчният брой на персонала на Групата е 289 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 на 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 31.12.2023 г. общата стойност на управляваните активи от „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД се увеличава и достига 46 386 хил. лв., спрямо 43 243 хил. лв. към 31.12.2022 г.

Към 31.12.2023 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 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.

Към 31.12.2023 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 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.

II. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

	2023	2022	2021
Финансови показатели (хил. лв.)			
Нетен доход от лихви	15,656	10,416	10,087
Приходи от такси и комисиони, нетно	5,160	4,668	4,353
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност	2,411	2,639	2,467
Общо нетен оперативен доход	22,130	18,541	16,635
Административни разходи	(15,616)	(13,899)	(12,411)
Разходи за амортизация	(3,794)	(3,758)	(3,753)
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(596)	(56)	(52)
Печалба за годината	2,381	315	325
Балансови показатели (хил. лв.)			
Общо активи	645,111	597,236	537,132
Кредити и вземания, нетно	213,705	203,207	221,841
Финансови активи по справедлива стойност	99,918	75,685	124,087
Депозити и заеми от кредитни институции	1,901	1,788	1,704
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции и задължение по лизингови договори	573,225	528,262	472,366
Общо собствен капитал	58,024	40,579	38,963

2.1. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Продължаващия вече втора година военен конфликт в Украйна има съществен принос за глобалната геополитическа несигурност и засилената пазарна волатилност вследствие на това. През първата половина на м. октомври 2023 г. в региона на Близкия Изток между Израел и ислямско движение за съпротива „Хамас“ избухна въоръжен конфликт, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб, като този конфликт остава неразрешен и до днешни дни. В допълнение към ситуацията в тези нестабилни региони през последните месеци се засили напрежението и в региона на Средния Изток, Червено море и Суецкия канал, което влияе както за потенциален ръст на цените на основните енергоресурси, така и за евентуално влошаване условията на международните търговия и транспорт – т.е. по-висока вероятност от нови проблеми (след пандемията) с основните вериги на доставки на потребителски стоки и основни суровини.

В отговор на високата инфлация през 2022 г. в глобален план водещите централни банки започнаха решителен цикъл на затягане на паричната политика, изразяващ се в съществено и бързо повишаване на основните лихвени проценти и в допълнение

ограничаване на огромната ликвидност на финансовите пазари. Въпреки че през първите девет месеца на миналата година този процес продължи, през последното тримесечие на 2023 г. повечето централни банки преустановиха повишаването на основните лихви в условията на понижаваща се инфлация, сравнително добри данни за безработицата и за динамиката на БВП. Към настоящия момент преобладаващата реакция от централните банки е запазване лихвите на високи нива с основна цел допълнително понижаване на инфлацията до целта от 2%, като пазарните участници предвиждат започване на цикъл на понижение на лихвите от средата на 2024 г. При тези усложнени условия Банката идентифицира, оценява и наблюдава съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости както в страната, така и в глобален аспект.

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 31.12.2023 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 2 381 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. основните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Отчетен е ръст спрямо предходната година на балансовото число с 8,02%.
- Балансовата стойност на активите е 645 111 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава с 47 875 хил. лв.
- Пасиви и собствен капитал – 645 111 хил. лв., от тях общо капитал – 58 024 хил. лв., общо задължения – 587 087 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1 901 хил. лв., депозити на други клиенти 573 225 хил. лв., в т.ч. задължения по договори за лизинг – 4 998 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа в размер на 8 074 хил. лв. Общо задълженията на Групата към 31.12.2023 г. нарастват с 5,47% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2022 г. Ръстът за годината е с 30 430 хил. лв.

В началото на 2024 г. е актуализиран рейтинга за финансова сила на „Тексим Банк“ АД, присъден от БАКР. Резултатите от последните присъдени рейтинга са както следва:

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

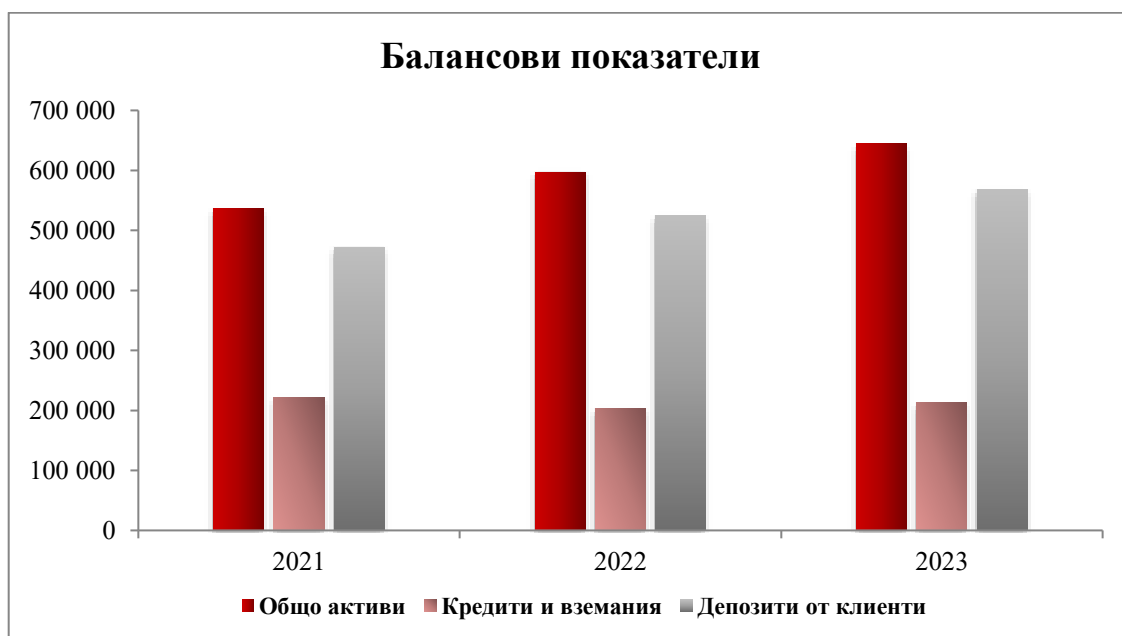
„БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ потвърждава нивата на рейтинги за „Тексим Банк“ АД, както следва:

- **Дългосрочен рейтинг** на финансова сила ВВ-, и **краткосрочен рейтинг** В;
- **Дългосрочен рейтинг** по национална скала на ВВ (ВG) и **краткосрочен рейтинг** по национална скала В (ВG), с „положителна“ перспектива.

В доклада на БАКР се отбелязва, че в периода на прегледа „Тексим Банк“ АД запазва стабилно финансово състояние, като поддържа капиталовата си база и капиталова адекватност на сравнително високи нива. Финансовите резултати на Банката се повишават в периода на прегледа с отбелязани най-високи стойности, като при повечето от показателите за доходност се наблюдава подобрене.

2.2. ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

2.2.1. Структура на актива



- Паричните средства в каси и по разплащателни сметки в БНБ са в размер на 184 820 хил. лв. и формират 28,65% от балансовото число, при 30,72% за предходната година; предоставените ресурси на банки са в размер на 24 318 хил. лв.; кредитите и авансите на клиенти, различни от кредитни институции – 189 387 хил. лв.; вземанията по обратно изкупуване на ценни книжа – 44 328 хил. лв.; финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 55 723 хил. лв., финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата – 44 195 хил. лв.; дълговите инструменти по амортизируема стойност – 57 648 хил. лв.; имотите, машините и съоръженията са в размер на 21 076 хил. лв., нематериалните активи – 2 049 хил. лв.; инвестиционните имоти – 12 840 хил. лв.; други активи 8 685 хил. лв. и репутация 42 хил. лв.

- Средствата по сметки при банки кореспонденти и предоставените депозити на кредитни институции са с тегло 3,77% от балансовото число, при 2,82% през 2022 г. Вложенията във финансови активи под формата на акции, ДЦК и корпоративни облигации се увеличават незначително като техният относителен дял в активите на

Групата към 31.12.2023 г. е 24,42%, при 22,35% през 2022 г. Инвестирането в дългови инструменти е средство за подобряване на 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 (2021 - 2023 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 8,51% в сравнение с 2022 г., като техният размер достига 573 225 хил. лв., в т.ч. 231 309 хил. лв. депозити на граждани и домакинства – резиденти и нерезиденти.

Собственият капитал на Групата към 31 декември 2023 г. е 58 024 хил. лв.

2.2.3. Анализ на приходите и разходите



Приходите и разходите на Групата през 2023 г. са отражение на общата икономическа обстановка. Общо нетният оперативен доход възлиза на 22 130 хил. лв., при 18 541 хил. лв. през 2022 г., което е нарастване с 19,36%. Съотношението на тези приходи към активите е в размер на 3,43%, при 3,10% към 31.12.2022 г.

- Нетният лихвен доход през 2023 г. се увеличава спрямо 2022 г. с 50,31% и достига 15 656 хил. лв., при 10 416 хил. лв. през предходната година. Нетният лихвен доход е основен източник на доход за Групата и представлява 70,75% от нетния оперативен доход. В структурата на лихвените приходи делът на лихвения приход от кредити и вземания, вкл. по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /репо сделки/ се увеличава на 87,45%, при 85,31% през 2022 г. Приходите от лихви, свързани с дълговите инструменти се увеличават с 21,47%.

- През годината в Групата се намаляват в абсолютно изражение разходите за лихви с 468 хил. лв., или с 34,87%, при същевременно увеличение на привлечения ресурс от клиенти, различни от кредитни институции с 8,51%. Увеличение се отчита при

разходите за лихви на клиенти, различни от кредитни институции – с 50 хил. лв. Към 31.12.2023 г. отчетените разходи за лихви на емитираните дългови ценни книжа са в размер на 288 хил. лв. при 437 хил. лв. в края на предходната година. Отчетените разходи за лихви по лизингови договори съгласно МСФО 16 са в размер на 153 хил. лв., при 177 хил. лв. през 2022 г.

- Нетният доход от такси и комисиони през годината се увеличи с 10,54%.
- Нетните приходи от операции с финансови активи, в т.ч. от валутна търговия са в размер на 2 411 хил. лв., като техният дял в структурата на нетния оперативен доход към 31.12.2023 г. е 10,89%.

- През отчетния период общите и административни разходи са в размер на 15 616 хил. лв. Увеличението на административните разходи в сравнение с предходната година е с 12,35%. В структурата на общите и административни разходи най-голям дял - 67,56% заемат разходите за персонала, следвани от разходите за материали, наеми, консултантски и други външни услуги – 29,48%. Разходите за персонала достигат 10,550 хил. лв., при 9 042 хил. лв. през 2022 г., което е нарастване с 16,68%. 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 се увеличили със 43 хил. лв. спрямо 2022 г. Разходите за Фонда за гарантиране на влоговете в банки са в размер на 735 хил. лв. през 31.12.2023 г. Вноски във Фонда за реструктуриране на банките за 2023 г. не са били дължими.

- Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2023 г. е разходи за обезценки за кредитни загуби в размер на 596 хил. лв., като тази стойност е формирана от реинтергиране на разходи за обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 103 хил. лв. и разходи за обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 699 хил. лв.

2.3. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2023 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 пакетирание 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 31.12.2023 г. общата сума на кредитните експозиции към клиенти, различни от банки /без репо сделки/ преди провизиране е в размер на 190 853 хил. лв. Намалението на корпоративните кредити е с 0,93% - от 135 180 хил. лв. на 133 932 хил. лв. Ръстът на кредитния ритейл портфейл е с 6,54% - от 53 428 хил. лв., на 56 921 хил. лв.

Кредитният портфейл по групи кредитополучатели е съответно: 70,18% на юридически лица и 29,82% на граждани и домакинства.

Към 31.12.2023 г. обслужваните и необслужвани експозиции преди провизиране на юридическите лица са съответно: обслужвани експозиции – 97,62% и необслужвани експозиции – 2,38%. Задбалансовите ангажименти по банкови гаранции, издадени в лева към 31.12.2023 г. възлизат на 16 513 хил. лв.

Неусвоените ангажименти по договорени фирмени кредити и овърдрафти към 31.12.2023 г. са в размер на 17 230 хил. лева, при 13 028 хил. лв. към края на 2022 г.

2.3.1. Корпоративно и институционално банкиране

През 2023 г. Банката съобрази кредитната си политика с промяна в макроикономическите фактори в страната и чужбина и продължи да прилага своя консервативен подход. През годината бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Кредитният риск бе управляван чрез постоянен мониторинг, реструктуриране, предоговаряне и дообезпечаване на кредитите. 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.

В областта на корпоративното банкиране акцент в дейността беше увеличаване приходите от лихви такси и комисионни, при запазване на 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 развитие на потребителското кредитиране, като през текущата година централизираното администриране обхвана 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 2023 г. екипът на „Тексим Банк“ АД продължи да предлага персонализирани кредитни продукти и решения на клиентите си.

„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 тях 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 брутния кредитен ритейл портфейл е в размер на 6,54% - увеличение от 53 428 хил. лв. към 31.12.2022 г. на 56 921 хил. лв. към 31.12.2023 г.

2.3.3. Картови разплащания

Както и през предходните години, така и през 2023 г. Групата продължи развитието на дейността си в областта на картовите разплащания и по двете стратегически направления, а именно: издаването на банкови карти и развитие на терминална мрежа за приемане на плащания и теглене на пари в брой.

В областта на издаването на банкови карти, през 2023 г. Групата продължи да фокусира своите усилия главно в адаптирането на съществуващите си картови продукти към нуждите на своите настоящи и бъдещи клиенти. През 2023 г. бяха положени значителни усилия, свързани с проучването и оценяването на възможността Банката да премине към издаването на дебитни и кредитни карти само от един бранд. В резултат на успешното провеждане на проекта, считано от второ тримесечие на 2024 г. се очаква Банката да стартира издаване на карти само от бранда на Visa.

Благодарение на положените от страна на Банката усилия за привличане на нови клиенти и запазването на съществуващите такива, нетният брой на издадените дебитни и кредитни карти запази нивото си от 2023 г. и дори има увеличение с 1,05%, въпреки изключително конкурентния пазар. През годината се наблюдава значителен ръст в броя и обема на извършените транзакции с карти на Банката. През 2023 г. броят на транзакциите при дебитните карти се е увеличил с 17,28%, а обемът им е нараснал с 15,51%. Обемът на реализираните транзакции спрямо предходната година е с 15 509 хил. лв. повече.

При кредитните карти в края 2023 г. общият отпуснат кредитен лимит по всички видове кредитни карти, издавани от Банката достига сумата от 6 976 хил. лева, което представлява увеличение с близо 177 хил. лв.

От гледна точка акцептирането (Acquiring) на плащания с банкови карти, важно е да отбележим, че в рамките на първото тримесечие на 2023 година беше успешно завършен започнатия през 2022 година проект за привличането на голям търговец – верига супермаркети за хранителни и нехранителни стоки, като към края на месец април 2023 г. Банката има инсталирани 20 броя ПОС терминали само при въпросния търговец.

Увеличаването на терминалната мрежа от физически ПОС терминали продължи развитието си и за изминалите 12 месеца бяха привлечени още над 20 нови търговеца, като на някои от тях бяха предоставени повече от един терминал за търговските им обекти. Новите терминали са оборудвани с модерен сензорен екран (тъч скрин), който предлага съвременен и удобен начин на работа за търговците. Благодарение на положените усилия за привличане на все по-големи търговци, резултатите са значително по-високи от постигнатите през предходните години. Ръстът в обема на извършените транзакции на физически и виртуални ПОС терминали спрямо 2022 г. е с 31,03%, като увеличеният оборот е с над 8 355 хил. лв. и очакванията са той да продължи да нараства, а с това паралелно да нарастват и приходите на Банката от получени такси и комисиони, които за 2023 г. възлизат на над 233 хил. лв.

2.3.4. Частно банкиране, инвестиционно посредничество

През 2023 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. Основен елемент от тази стратегия е работата на дирекция „Частно банкиране“ по предоставяне на 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 финансово състояние и парични потоци. Предлагат се разнообразни варианти на финансово и инвестиционно посредничество, продукти за съхранение на средства, финансово планиране и попечителски услуги, инвестиционно посредничество при покупко-продажба на различни финансови инструменти.

Основна задача на „Частно банкиране“ през 2024 г. ще продължи да бъде разширяване на клиентската база и допълнително затвърждаване на позициите на „Тексим Банк“ АД в сегмента на специалното банково и финансово обслужване в страната.

Въпреки сложните и динамични макро условия, както и националните реалности, стремеж в работата през 2024 г. ще остане разширяването на възможностите, продуктите и услугите в областта на частното и инвестиционно банкиране посредством предлагане на продукти и услуги по линия на бизнес компания, служители, партньори; привличане на нови клиенти и разширяване на клиентската база; предлагане на финансови продукти и услуги на основата на бърза, удобна и надеждна инфраструктура за работа и комуникация с клиентите. Основна цел е постигане на комфорт и сигурност в банкирането, доверие и коректност във взаимоотношенията между Банката и клиента. Всичко това ще допринесе за допълнителна ефективност и рентабилност в дейността на Банката, както и за установяване на разпознаваеми характеристики на модела „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД.

2.3.5. Трежъри дейност и ликвидност

През изминалата 2023 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 поддържа оптимална ликвидност при строго спазване на регулаторните изисквания

Реализираните приходи от лихви от корпоративни и държавни ценни книжа в портфейла на Банката през 2023 г. възлизат на 1 954 хил. лв. Получените дивиденди от инвестиции в капиталови инструменти са на стойност 234 хил. лв., а получените лихви от сключени репо сделки възлизат на 2 605 хил. лв.

Печалбата, реализирана от валутна търговия е в размер на 785 хил. лв., а тази от сделки с финансови инструменти, държани за търгуване към края на 2023 г. възлиза на 1 313 хил. лв., или общо 2 098 хил. лв. Загубата от сделки с финансови активи, отчитани през друг всеобхватен доход за годината е на стойност 154 хил. лв. Нетната печалба от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в печалба/загуба за годината е на стойност 901 хил. лв.

Активното и балансирано управление на лихвения спред между актива и пасива 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 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 оптимизира непрекъснато, като основната цел е разплащанията да се осъществяват максимално бързо, безпроблемно и при най-добри финансови условия.

2.3.7. Информационни технологии

През 2023 г. в информационните технологии основният фокус бяха следните проекти:

➤ **Проекти, 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 с формирането на пакетни услуги за клиенти - физически лица.

➤ **Нова дигиталната визия на Банката.**

Продължи работата по изграждането на новата дигитална визия на Банката. Основен фокус през 2023 година беше оптимизиране на новият сайт с цел популяризиране в инструментите за търсене в Интернет, регулярно поддържане на Блог със статии и полезна информация за клиентите, както и работа по проекта за предлагане на дигитални услуги с отдалечена идентификация на клиента и дистанционно подписване на документи.

➤ **Дигитални услуги - Онлайн кредит**

През 2022 година Банката стартира нов проект за изграждане на платформа за предоставяне на дигитални дистанционни услуги чрез интеграция с доставчик на отдалечена идентификация и облачно подписване на документи.

През 2023 година продължи работата по проекта, като беше разработена основна функционалност за активиране на Мобилно банкиране като част от процеса на предлагането на продукта.

➤ **Подобрения в модула за Инвестиционния посредник**

Успешно приключи първата фаза на проекта за подобрения в системата, която обслужва Инвестиционния посредник. Тези подобрения дават възможност за по-автоматизирани процеси при предлагане на услуги за посредничество на „чужди“ борси.

➤ **Модернизация на ИТ инфраструктурата**

През 2023 година приключи модернизирването на компютърните станции в клоновата мрежа, както и се стартира работата по проекта за модернизиране на оборудването на основните информационни системи и резервният информационен център.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД 31.12.2023 г.

В края на март 2024 г. в Търговски регистър е вписано новосъздадено дружество „Тексим Инвестиции“ ЕООД, което е 100% собственост на „Тексим Банк“ АД и е с капитал 3 869 хил. лв.

Не са възникнали други 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 дейността ѝ, 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.

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, мащаба и сложността на дейността на Групата.

4.1. Капитал и капиталова адекватност

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 г. е 59 626 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 53 926 хил. лв. Коефициентите на капиталова адекватност надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2023 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17,71%, при нормативно изискуемо съотношение от 4,5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17,71%, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19,58%, при нормативно изискуемо съотношение от 10,05%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2023 г. е 24 357 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 21 997 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2 360 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 31.12.2023 г. техните размери съответно са 7 612 хил. лв. (2022 г. – 6 709 хил. лв.), 8 924 хил. лв. (2022 г. – 7 710 хил. лв.) и 5 937 хил. лв. (2022 г. – 2 603 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2023 г. е в размер на 40 225 хил. лв. (2022 г. – 26 410 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 (ВААК), 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 поетите рискове, както и достатъчен капиталов буфер за преодоляване условията на стрес, без да се излага на опасност бизнес дейността на Банката. Към 31.12.2023 г. при нормални условия необходимият капитал по ВААК е 21 227 хил. лв., при наличен 57 157 хил. лв., като капиталовият буфер по ВААК (превишението на наличния над необходимия капитал) е 35 930 хил. лв. Резултатите от извършените към 31.12.2023 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 28 637 хил. лв.

4.2. Основните рискове, на които е изложена дейността на Банката 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 2023 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 31.12.2023 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, произтичащ от дейности извън търговски портфейл (ЛРПДИТП), 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, измерени по справедлива стойност, е обхванат в пазарния риск. Нивото на ЛРПДИТП се ограничава чрез лимити и е предмет на анализ и контрол 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 възможните иски по задбалансови ангажименти по всяко време, без да се налага да се поемат непланирани загуби от продажба на активи с отбив от пазарните цени, или от рефинансиране на високи 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 31.12.2023 г. е в размер на 210,85% и значително 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 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 (принципът на „четирите очи“, вградени контроли 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 сформиран Комитет по управление на операционния риск, който е специализиран колективен орган за 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 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 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 повишаване на основните лихвени проценти от ЕЦБ, предвид продължаващата висока инфлация в страните от Еврозоната. В условията на валутен борд, който функционира в България от 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 31.12.2023 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно Управление и в 31 офиса в 22 населени места. Към 31.12.2023 г. списъчният брой на персонала на Банката е 275 броя служители при 273 бр. през 2022 г. Адресът на регистрация на

„Тексим Банк“ АД е гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117. Към 31.12.2023 г. списъчният брой на персонала на Групата е 289 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 31.12.2023 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща стойност е в размер на 157 566 хил. лв., класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата – 44 195 хил. лв., по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – 55 723 хил. лв. и по амортизирана стойност – 57 648 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. Групата притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България на обща стойност 63 411 хил. лв.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2023 г. са в размер 42 628 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Групата са в размер на 51 527 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. дъщерните дружества не притежават акции на Банката.

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.

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 31.12.2023 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.

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.

В съответствие с изискванията на чл. 36, ал. 4 от Устава и във връзка с дейността си, Управителният съвет е приел правилник, 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, съгласно Устава трябва да:

1. отговарят на условията, посочени в ЗКИ, в това число да имат изискуемото образование, квалификация и професионален опит;
2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпления по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
3. не са били членове на управителен, или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
4. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен, или контролен орган;
5. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
6. не са съпрузи, или роднини до трета степен включително по права, или по сребрена линия помежду си, или на друг член на управителен, или контролен орган на Банката;
7. не са невъзстановени в правата си несъстоятелни длъжници.

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) 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 избрани 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 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.

Към 31.12.2023 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.

Членовете на Надзорния съвет, както и представителите на юридическите лица, членове на Надзорния съвет съгласно Устава трябва да:

1. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, както и за престъпленията по чл. 116а, ал.1 от ЗППЦК;
2. не са били членове на управителен, или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, когато то е прекратено поради несъстоятелност ако са останали неудовлетворени кредитори, независимо дали са възстановени в права;
3. не са били през последните пет години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен, или контролен орган;
4. не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
5. не са съпрузи, или роднини до трета степен, включително по права или по съребрена линия помежду си, или на друг член на управителен, или контролен орган на Банката;

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;
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;
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.

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 вещни 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 вещни права върху тях, вземания и други дълготрайни активи, или поема задължения и гаранции над стойност определена в Правилата за дейността на Надзорния съвет и/или действащите вътрешни правила на Банката.
 - ✓ 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, без съгласуване с Надзорния съвет.
- решава други въпроси, когато това е предвидено в закон, или в Устава.

В съответствие с изискванията на чл. 41, ал. 4 от Устава и във връзка с работата си Надзорният съвет е приел правила, които са актуализирани с решение на Надзорния съвет /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. 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) 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, 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 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. Надзорният съвет носи отговорност за разработването, приемането и контрола при прилагане на политиката за възнагражденията като цяло. 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. Водещи принципи на Политиката за възнагражденията са също и 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, 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, наблюдение 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, мащаба 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“).

„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. 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. Специализираната служба за вътрешен одит на „Тексим Банк“ АД предоставя независима и обективна увереност и консултиране относно адекватността и ефективността на корпоративното управление и управлението на риска (включително на вътрешния контрол), за да подпомогне постигането на организационните цели, както и дава препоръки и подпомага непрекъснатото подобряване ефективността на процесите на управление и контрол на дейността в Банката.

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 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 2023 г. Общо събрание на акционерите за съвместна проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2023 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 2024 г. - 2026 г.

9.1. Като стратегически цели в дейността през периода 2024 г. - 2026 г. можем да очертаем:

- Поддържане и разширяване на възприетите приоритети по отношение продуктовата и клиентска база, ресурсно, информационно и кадрово осигуряване;
- Запазване на високия професионализъм в обслужването, клиентски ориентираната 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;
- 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.
- 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.

9.2. Важни акценти в дейността през 2024 г. - 2026 г. ще бъдат:

- Увеличение на базовия собствен капитал от първи ред чрез конвертиране на останалата част от емитираните корпоративни облигации;
- Привличане на допълнителен паричен ресурс и ефективното му инвестиране, съчетано със задълбочен анализ на потенциалните рискове;
- Разнообразяване на предлаганите програми 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 конкурентноспособността и ефективността на икономическите субекти и др.

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 на Групата в областта на предлагането на пакетни финансови услуги и други инструменти.

Като цяло за Групата въпросът, свързан с обезпечение на капиталовата позиция, винаги е бил основен акцент в управлението на дейността.

През периода 2024 г. – 2026 г. усилията на екипа на Групата ще бъдат съсредоточени върху запазването и 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 много добри коефициенти на ликвидност, съчетано с перманентното наблюдение на основните финансови показатели и оптимално управление на активите и пасивите.

9.3. Краткосрочните и средносрочните цели в дейността на Групата са насочени към:

9.3.1. Разработване на нови продукти и услуги

С цел запазване и подобряване конкурентното позициониране на пазара екипът от специалисти на Групата ще продължи да разработва и предлага специализирани кредитни и депозитни продукти, съобразени с променящите се клиентски изисквания, спецификата на бизнеса и пазарната среда. Групата разработва широка гама от кредитни продукти в областта на потребителското кредитиране, като предлага конкурентни параметри и условия за кредитиране. Висок приоритет е даден на развитието на дигитализацията и автоматизацията на кредитния процес, изработването на автоматичен скоринг на потенциалните кредитополучатели, дистанционните канали за предлагане на продукти и услуги, развитие на дигитални канали за дебитни и кредитни карти, дистанционното идентифициране на клиентите и подписване на договори. Усилено се работи и в началото на 2024 г. ще стартира предлагането на пакетни продукти и услуги. В качеството си на инвестиционен посредник Групата ще продължи да извършва сделки, свързани с покупко-продажба на ценни книжа, попечителски услуги, репо сделки, сделки като регистрационен агент, свързани с промяна на персонални данни на притежателите на ценни книжа при прехвърляния, наследства или дарения, регистриране на предварително договорени сделки и др.

Ръководството на Групата 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.

За периода 2024 г. - 2026 г. водещ приоритет в дейността на Групата ще остане запазването и разширяването на бизнеса с досегашните клиенти и привличане на нови клиенти, вкл. и чрез развиване на синергия и продажба на продукти на специализирани в пенсионното осигуряване и животозастраховането компании..

Усилията ще бъдат насочени приоритетно както към увеличаване на продажбите на стандартните за Групата продукти, насочени главно както 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 Групата планира развитие в следните сегменти от дейността, свързани с дефинираните бизнес линии:

1. Банкиране на дребно

- ◆ Потребителски кредити;
- ◆ Мобилно и интернет кредитиране;
- ◆ Ипотечно и жилищно кредитиране;
- ◆ Активно предлагане на пакетни продукти и услуги;
- ◆ Пакетни продукти и услуги.

2. Корпоративно и институционално кредитиране

- ◆ Малки и средни предприятия;
 - ◆ Общини;
 - ◆ Първокласни корпоративни клиенти;
 - ◆ Браншови, регионални и други сдружения;
 - ◆ Специализирани програми.
3. Финансови пазари (“Трежъри”)
- ◆ Операции на левовия междубанков пазар за депозити;
 - ◆ Операции на местния паричен пазар, формиращи вземания от търговски банки и небанкови институции;
 - ◆ Управление на оборотния и инвестиционен портфейл

През 2024 г. - 2026 г. се очертават следните приоритети по отношение на ключовите клиентски групи:

- ◆ Запазване и разширяване на позициите в пазара на корпоративни клиенти, пазара на 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 заможни клиенти и насочване към разработване на специфични /“по мярка на клиента“/ продукти, като 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 2024 г. – 2026 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 съотношението „цена – услуга“. През следващия 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), анализирани 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 следващ три годишен период е както следва:

Към 31.12.2024 г. достигане на балансов дълг - 149 млн. лв., т.е. планиран ръст в размер на 11%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2024 г. е в размер на 6,9 млн. лв. Съпоставим към предходна година, ръстът на прихода от лихви е със 7%. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 390 хил. лв.

Към 31.12.2025 г. е планиран ръст с 10% и достигане на балансов дълг на 160 млн. лв. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти към 31.12.2025 г. е в размер на 7,2 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 410 хил. лв.

Към 31.12.2026 г. е планиран ръст в размер на 10%. Планираният доход от лихви по кредити на корпоративни клиенти за 2026 г. е в размер на 7,7 млн. лв. Планираните приходи от такси по кредити и банкови гаранции са в размер на 450 хил. лв.

За разглеждания 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 кредитния процес и 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 кредит, овърдрафт или 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 продукти, включително и сключване на договор за кредит. Към момента, получаваните онлайн запитвания за кредит са над 330 броя месечно, без да се акцентира върху реклама на Банката. Към момента е сключен договор с доставчик на удостоверителни услуги и е стартирала разработката за дистанционна идентификация на клиент и сключване на договор за кредит.
 - Внедряване на изцяло автоматизирани решения за предоставяне на кредити на физически лица – в тази връзка е стартирала подготовката на обекти, свързани с автоматичен скоринг.
- Микро и малки предприятия в Ритейл сегмент – с оборот до 1 млн. лева и с експозиции до 100 000 BGN. Разработване на стандартизирани оборотни и инвестиционни продукти, заедно с пакетни програми. Тази стъпка ще разшири стандартното продуктово портфолио на Банката.
- 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 от това, фокусът ще бъде върху клиенти с висока нетна стойност, които активно биха ползвали 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 размерът на транзакциите и съответно балансовият дълг по картовите кредитни продукти, който към момента е 24%, като целта е да достигне минимум 50%.
- Партньорство с ПОК „Съгласие“ АД (Компанията)

Банката работи в посока стратегически партньорства със застрахователни и пенсионно осигурителни компании, което ще осигури на клиентите достъп до едни от най-иновативните банкови и пенсионно-осигурителни решения на пазара.

Показателите, характеризиращи дейността на управляваните от ПОК „Съгласие“ АД пенсионни фондове към края на 2022 г. са: Осигурени лица – 465 556 души, което представлява пазарен дял 9,46%.

Със споразуменията Групата цели разширяване на продуктовото портфолио, както и гарантиране на комплексно и пълноценно обслужване на своите клиенти, като им предостави индивидуални финансови решения, съобразени с техните конкретни потребности и очаквания.

- 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 за 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 картов 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	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Кредитен портфейл	66 млн. лв.	75,9 млн. лв.	87,3 млн. лв.
Планиран нетен ръст	16%	15%	15%
Приходи от лихви и такси	4,1 млн. лв.	4,8 млн. лв.	5,3 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 2024 г. - 2026 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 2024 г. – 2026 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 разглеждания тригодишен период се предвижда усилията в областта на картовия бизнес да се фокусират върху разширяване на дигиталните канали за продажби на картови продукти и привличането на нови клиенти. Дистанционното идентифициране

на клиентите и подписване на заявки и договори за различни продукти и услуги са основна цел с оглед надграждане качеството на обслужване и в отговор на съвременните тенденции, насочени към дистанционно банкиране, в това число, дистанционно заявяване на издаване на карта, получаване на ПИН код чрез СМС/или в мобилно банкиране, дистанционно активиране на картите чрез web и мобилно банкиране. В тази връзка и не по-малки по значимост са и предвидените проекти за дистанционно издаване и захранване на виртуални карти, токенизация на карти (интеграция на платежните карти на Банката в мобилния телефон към Google Pay и Apple Pay) и развитие на нови ПОС решения, като софтуерен ПОС терминал.

- Особено внимание ще бъде отделено на проекта за токенизация на картите на „Тексим Банк“ АД, чрез който се очаква в дългосрочен план Банката да намали значително разходите си за физически пластики, върху които по настоящем се издават банковите карти. Не по малко значение има и фактът, че чрез този проект Банката ще затвърди имиджа си на високотехнологичен доставчик на услуги, свързани с картовите разплащания, като същевременно ще утвърди желанието си за принос към опазване на околната среда чрез минимизиране на отпадъците, формирани от класическата пластмасова карта с чип и енергийна ефективност от съкращаване на разходите за производство и дистрибуция.

- През 2024 г. се планира въвеждането на пакетни услуги за физическите и юридически лица клиенти на Банката с възможности за ползване на различни картови продукти и услуги. Планира се стартът да бъде с ограничен брой пакети, които през следващите години да бъдат разширени и допълнително адаптирани за нуждите на клиентите. Чрез този подход Банката ще отговори на новите пазарни търсения, като същевременно ще формира допълнителна удовлетвореност и лоялност в клиентите. Очакванията са това да допринесе за увеличаване на клиентската база, броя издадени карти, транзакциите и обема на плащанията.

Планирани цели за периода 2024 г. - 2026 г. – Кредитни карти

Кредитни карти	Брой карти			Отпуснат кредитен лимит BGN			Балансов дълг BGN		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Standard/ Classic	1 624	1 705	1 965	3 447 083	3 639 716	4 2155 84	1 107 735	1 265 982	1 637 863
Gold	270	295	320	1 332 259	1 345 582	1 494 796	478 015	546 302	706 777
Platinum	149	160	180	2 182 332	2 239 766	2 526 920	578 350	660 971	8 551 301
Corporate Gold	71	84	95	562 547	645 383	801 041	85 240	97 418	126 035

Кредитни карти	Брой транзакции			Обем транзакции BGN			Среден размер на трн. BGN		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Standard/ Classic	62 912	69 445	83 576	6 299 658	7 257 377	9 036 606	100	105	108
Gold	18 568	20 005	23 586	2 965 271	3 517 807	4 477 377	160	176	190
Platinum	16 167	17 627	20 996	5 680 958	6 644 729	8 369 350	351	377	399
Corporate Gold	2 781	2 863	3 240	1 035 423	1 186 176	1 470 622	372	414	454

Кредитни карти	Приход от такси по карти, вкл. междубанкови такси			Приход от лихви			Приход от годишни такси за обслужване		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Standard/ Classic	40 808	50 875	63 989	86 992	98 219	110 569	20 340	23 440	26 850
Gold	15 415	19 689	25 161	25 619	29 981	34 779	15 060	17 360	17 360
Platinum	41 037	54 310	70 962	24 376	29 114	34 326	26 000	26 600	26 600
Corporate Gold	20 625	26 816	34 657	7 638	9 601	11 760	4 950	5 220	5 220

Сред приоритетите на Банката по отношение на кредитните карти ще бъде насърчаването на клиентите да използват в по-голяма степен отпуснатите им кредитни

лимита чрез различни механизми за стимулиране – игри, остъпки, бонуси и др. Реализираният през 2023 година ръст от близо 177 хил. лева на отпуснатия кредитен лимит, дава основание в целите на Банката да се заложи достигането на таргет от 7,2 млн. лв. отпуснат кредитен лимит до края на 2024 г., и до 7,8 млн. лв. до края на 2025 г. и до около 9,0 млн. лв. в края на 2026 година. За целта се предвижда годишен ръст от 5% до 10% на издадените кредитни карти, както и чрез търсенето на възможности за увеличаване на кредитния лимит по вече издадени кредитни карти на лоялни и редовни картодържатели на Банката.

В продуктово отношение ще се обмисли 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 до около 35-37% балансовия дълг по кредитните карти и съответно приходите от лихви.

Планирани цели за периода 2024 г. - 2026 г. – Дебитни карти

	Брой карти			Приход от такси за транзакции, управление и междубанкови комисисони		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Дебитни карти						
Дебитни карти ФЛ	14 000	18 000	23 000	217 538	268 338	330 428
Дебитни карти ЮЛ	1 800	2 400	3 300	102 341	110 000	117 916

По отношение на дебитните карти фокусът ще е насочен към разширяване на продуктовата гама и предлагането на карти за по-малки и специфични целеви групи като нотариуси, непълнолетни лица и др. Базирайки се на постигнатия положителен ръст през последните две години, Банката залага като цел за периода 2024 г. - 2026 г. увеличение с над 50% на броя на издадените дебитни карти за физически лица или средно по около 29% на годишна база до достигането на 23 000 броя в края на 2026 година. За постигането на тази цел основно ще се разчита на т.нар. инстантно издаване, тъй като от една страна това е ценена и търсена от клиентите на Банката услуга, а от друга в последните години относителният дял на незабавно издадените карти непрекъснато нараства. При дебитните карти за юридически лица фокусът на Банката ще бъде върху това, общият брой на издадените карти да надхвърли 3 000 броя до края на 2026 година.

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.

По отношение на собствения авторизационен хост на Банката се предвижда да бъдат извършени доработки с цел внедряването на добавени услуги за клиентите, както и оптимизацията на разходите за тях.

На фокус ще бъде и увеличаване броя на виртуални ПОС терминали чрез предлагането на най-новата и модерна система за сигурни плащания в Интернет - 3-D Secure. На база на постигнатите до момента резултати, и отчитайки все по нарастващото търсене на услугата Банката планира реализирането на между 7 и 10 нови виртуални терминала през всяка една от следващите три години, като основна цел ще бъде привличането на големи търговци, които предлагат стоки и услуги онлайн.

През следващите три години „Тексим Банк“ АД ще продължи да работи и в посока увеличаване на терминалната мрежа от физически ПОС терминали. Очаква се в края на 2024 година общия брой търговски обекти, обслужвани от терминални устройства на Банката да надхвърли 280 броя, а през следващите две години до 2026 г. да се увеличи тренда на нарастване като достигне 70 през 2025 г. и 100 броя за 2026 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 не по-малко от 35% на годишна база на приходите от комисиони за извършените трансакции.

През първата половина на 2024 година се очаква да стартира и проект от страна на „БОРИКА“ АД за миграцията на физически ПОС терминали в новата авторизационна система WAY4.

Със своите около 240 физически терминала към края на 2023 г., които са инсталирани в търговски обекти и офиси на Банката, активно ще се включим в този проект, като очакванията са още до средата на 2024 година всички терминали да бъдат мигрирани към новата система.

С оглед предлагането на нови услуги 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.

През 2024 г. се предвижда преминаване към издаване на карти само от бранда на Visa. Изборът на въпросния бранд ще даде възможност на картодържателите да се възползват от услугите и функционалностите на глобалния бранд, като същевременно се позволи оптимизация на разходите за Банката, по-бързи и ефективни процеси по внедряване на нови картови продукти и услуги за клиентите.

9.7. Концепция за клиентско обслужване – частно банкиране, инвестиционно банкиране и асет мениджмънт

Дейността на „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД се осъществява на основата на последователно изпълнение на ежегоден стратегически план за постигане на целите и повишаване на резултатите.

„Частно банкиране“ прилага индивидуален подход и персонално отношение в работата с първокласни клиенти – физически лица и фирми, с цел постигане на оптимална ефективност във взаимоотношенията, изграждане на устойчиво взаимно доверие и трайно бизнес партньорство между Банката и клиента.

Постоянна цел пред „Частно банкиране“ е натрупването и разширяването на клиентската база. В това отношение, през годините успяхме да постигнем значителни ръстове от над 10% годишно и към настоящия момент „Тексим Банк“ АД може да заяви добри позиции в сегмента на специалното банково и финансово обслужване в страната. Постепенно насочихме усилията си към внимателно сегментиране на собствената клиентска база с цел постигане на повече ефективност от работата с клиентите и

повишаване на приходите от дейността на „Частно банкиране“. Клиентите заплащат месечна такса за обслужване и 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 15% годишно, като формира приблизително една трета от общия приход на Банката от операции с клиенти.

Пазарните реалности в сегмента на „Частно банкиране“ обаче налагат повишени изисквания и критерии от страна на клиентите, както към обхвата на предлаганите продукти и услуги, така също и по отношение на бързина, удобство, сигурност и всичко това при възможно най-ниски транзакционни и други оперативни разходи. Постоянно 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 тази връзка се заделя значителен човешки и финансов ресурс.

Всичко това изисква постоянна работа и стремеж към иновативни, удобни и сигурни методи на комуникация и банкиране. След успешното стартиране на услугата „Тексим Комфорт“ за дистанционно инициране и дигитално потвърждение на платежни операции, насочваме усилия и към подобни възможности за нашите клиенти в посредничеството при търговията с финансови инструменти. Нашето желание е дигиталните канали да съставляват преобладаващата част от всички операции на клиентите.

Стратегията за развитие на „Частно банкиране“ за периода 2024 г. - 2026 г. включва постоянни усилия за намиране на удобни и сигурни дигитални решения за основни 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.

Съществен ангажимент в работата на „Частно банкиране“ през периода е предприемане на всички необходими мерки за плавно преминаване към евро и синхронизиране на изискуемите стандарти и технически изисквания в тази връзка.

Други цели и задачи пред „Частно банкиране“ в „Тексим Банк“ АД са:

- Разширяване на клиентската база с нови клиенти - 10%;
- 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 стандарти в банкирането със значими клиенти изискват от екипа на „Частно банкиране“ непрекъснато да налага все повече добавена стойност при работа с всеки клиент – от една страна въвеждане на нови технологични решения и възможности за комуникация и осъществяване на операции, а от друга стремеж към непрекъснато усъвършенстване на познанията и подготовката на служителите за своевременно и точно изпълнение на всички поставени въпроси и задачи при обслужване на клиентите. Всичко това следва да бъде в съответствие с високите 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 и „Тексим Солюшънс“ 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. Бъдещите резултати на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД зависят до голяма степен от условията на българския и международен капиталов пазар, вкл. микро и макро-икономически 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 се възползва от положителните очаквания на анализатори за финансовите пазари, като фондовете управлявани от Дружеството следва да инвестират в ликвидни и подценени финансови инструменти с перспективи за добри финансови резултати. Това би довело до увеличение на активите управлявани от фондовете, а отгук и увеличение на стойността на всеки един дял от управляваните фондове. Важна задача пред Дружеството е привличането на допълнителни финансови ресурси и клиентска маса. Очакванията на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД са свързани с постигане на умерен растеж и положителни финансови резултати, вследствие на по-бързия темп на нарастване на приходите за разлика от този при разходите.

Към 31.12.2023 г. Банката-майка притежава 100% от дружествените дялове на „Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД и „Тексим Солюшънс“ ЕООД.

9.8. Попечителски услуги и Довереник на облигационерите

През изминалата 2023 г. Групата увеличи значително клиентската си база при предлагането на депозитарни услуги, с близо 25%, като предвижда да запази тенденцията на ръст и през периода на 2024 г. – 2026 г. продължавайки да се стреми да отговаря на очакванията на своите клиенти.

В условията на нарастващи обеми, натрупаният опит и широките експертни познания на служителите играят важна роля при обслужването на институционални клиенти по отношение на различните особености на местните и чуждестранните пазари за търговия на финансови инструменти.

Налице са предпоставки за периода 2024 г. - 2026 г. да бъде увеличен пазарния дял на Групата по отношение на предоставяните услуги, като продължи да инвестира в 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.

Натрупаният опит и високото качество на изпълнение доведоха до утвърждаването на Групата, като надежден партньор в предоставяната услуга довереник на облигационерите. През 2024 г. - 2026 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 2024 г. - 2026 г.

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 2024 г. - 2026 г. основно е залегнала работата в следните направления:

- Развитие на дистанционните канали за предлагане на услуги и създаване на нов процес за дигитално отдалечено набиране 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.
- Започнат проект свързан със засилване на синергията между Банката и „Съгласие“, предлагането на онлайн застраховки и на пенсионните фондове в офисната мрежа.
- Започнат проект за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката.

Основните Дигитални проекти за 2024 г. - 2026 г. са:

- **Проект за дигитално „набиране“ на клиенти и дистанционни услуги.**

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 2024 г. се очаква стартирането на първият продукт – „Онлайн потребителски кредит“, 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 година беше стартиран новият корпоративен сайт на Банката. Планираните следващи етапи от проекта са обновяване и цялостно пренаписване на съществуващите „Мобилно банкиране“ (2025-2026 г.), както и оптимизиране на процесите в системата за Интернет банкиране (2025-2025 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 (2024 г. - 2026 г.). Дигитален портфейл (или електронен портфейл) е приложение за финансови транзакции, което работи на мобилни устройства. Той сигурно съхранява информацията за плащане на клиента на Банката. Тези приложения ще позволят на нашите клиенти да плащат, когато пазаруват, използвайки своето 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.

- **Започнат проект свързан със засилване на синергията между Банката и „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.

- **Започнат проект за изграждане на дигитална маркетингова стратегия на Банката.**

Проектът включва създаването на дигитална маркетинг 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 следните:

- 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.

- (средна) Позиция: 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 резултатите от търсенето с Google.

- Честота на кликване: Изчислението на (кликване ÷ импресии).

Медиумите, които ще бъдат използвани са:

- Социални мрежи
- Ютуб реклама
- Гугъл реклама
- Банер реклама в мрежата на „Инвестор“
- SEO оптимизации
- Имейл маркетинг
- Афилиейт маркетинг

9.10. Ликвидност и пазари

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите „Тексим Банк“ АД ще продължи и през 2024 г. да следва консервативен модел на поведение. Ще се анализира текущо пазарната конюнктура, геополитическата и икономическата обстановка, като по-специално ще се наблюдават решенията и политиката на ЕЦБ и ФЕД в контекста на глобалните икономически и политически процеси.

С оглед изпълнение изискванията за обслужване сметки на държавния и общински бюджети, Банката ще продължи да поддържа оптимални нива на портфейла от ДЦК. В зависимост от ситуацията са възможни и инвестиции в държавни облигации на държави от ЕС, като се прави внимателен анализ както на ситуацията в конкретната държава, така и на международната такава и се избягват високорисковите активи. За постигане на по-висока доходност и диверсификация на портфейла, Банката ще анализира и възможността за инвестиции и в корпоративни облигации, като задължително ще се прилага задълбочен анализ на емитента.

„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 2026 г., са следните:

- Банката ще продължи да поддържа 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 ликвидността и с адекватни за съответната ситуация способности ще се управляват активите и пасивите на Банката.

- В рамките на периода 2024 г. - 2026 г. година „Тексим Банк“ АД постоянно ще анализира инвестициите си в контекста на икономическите процеси, които оказват значимо влияние върху финансовите пазари. Дирекция „Парични пазари и ликвидност“ текущо ще информира за това членовете на УС и КУАП с цел взимане на информирано управленско решение от Ръководството на Банката по ключови въпроси, касаещи управлението на активите и пасивите.

- През периода 2024 г. - 2026 г. Банката ще продължи да развива системите си за анализ и наблюдение на ликвидността и оценка и диверсификация на риска. Особен фокус през периода 2024 г. - 2026 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 2024 г. -2026 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 конкурентната среда;

- Повишаване качеството на обслужване на клиентите и качеството на предлаганите услуги, индивидуални и пакетни ефективни решения за своите клиенти;

- Развитие на каналите за дистрибуция на банкови продукти;

- Добър имидж и усилване 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 доходоносните активи и цената на пасива.

Стратегията на Групата по отношение на привлечените средства от клиенти е запазване темпа на растеж от минали години, което се обуславя основно от текущите и предстоящи инициативи за по-добро позициониране на Банката.

В този смисъл, консервативната прогноза за 2024 г. е очакван ръст от около 8%, като подобен ръст и леко ускоряване е заложен и в периода до 2026 г., при прилагане на умерено консервативна и в същото време балансирана политика по отношение на цената на привлечените средства на нива близки и около 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 2023 г. и ръста на тези банкови услуги през изминалата година.

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 транзакции 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 рипортинга 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 2023 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 ФИ.

9.12. Стратегия на „Тексим Банк“ АД във връзка с присъединяване към Еврозоната и приемането на единната европейска валута.

Във връзка с актуализирания през 2023 г. „Национален план за въвеждане на еврото в република България“, който определи 1 януари 2025 г. като нова целева дата за приемане на еврото, промяната в Закона за БНБ (приет от НС в края на януари 2024 г.), и започналия процес по техническа подготовка за приемане на еврото в страната, Групата започна своята комплексна подготовка по изпълнение на ключовите изисквания както за подготвителния период до края на 2024 г., така и в периода след очакваното въвеждане на еврото в България от 1 януари 2025 г.

Във връзка с ръководените от Българска народна банка, Министерството на финансите и Комисията за финансов надзор процеси, свързани с организацията и управлението на замяната на българския лев с евро във финансовата и банковата система на страната, Групата ще осигури административен капацитет /в т.ч. организационни, информационни и човешки ресурси/ и ще подготви съответната функционална структура, ангажирана с планиране, координиране и контрол върху процесите с оглед стартирането на процеса на достатъчно ранен етап и осигуряване на качествено и надеждно изпълнение.

В допълнение, Групата ще осигури и необходимия финансов ресурс и технически капацитет, който ще бъде предназначен основно за създаването на организация и възлагане 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 на подготовка за конверсията. За целта ще се извършат множество предварителни тестове за безпроблемно осигуряване на конвертирането на основните отчетни записи и стойности от левове в евро, като се уведоми БНБ за крайната дата на приключване на тестовете. Групата 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 закръгления ще се спазят правилата, посочени в Регламент /ЕО/ № 1103/97.

Банката е създала необходимата организация за замяна на основния лихвен процент в левове с основен лихвен процент в евро, като предварително ще бъде отчетено отпадането на краткосрочния пазарен индекс в лева ЛЕОНИА Плюс. При ценообразуването на влоговете и кредитите най-вероятно ще бъде приложен един от следните пазарни индекси от Еврозоната – EURIBOR за съответния матуритет, краткосрочен лихвен процент по трансакции в евро / € STR/, прилагания от ЕЦБ лихвен процент по основните рефинансиращи операции на банките в евросистемата, или друг индекс, максимално близък до отпадащите пазарни индекси в лева. При тази трансформация ще бъде съблюдавано основното правило след приемане на еврото клиентите на Банката да не бъдат ощетявани.

„Тексим Банк“ АД ще предприеме своевременни действия за включването на рисковете, произтичащи от процесите по въвеждане на еврото и превалутирането от левове в евро на активи, пасиви, капитал, задбалансови активи и пасиви във вътрешните процеси за анализ на адекватността на капитала и ликвидността /ВААК и ВААЛ/, като се съобрази с индикативния план-график на замяна на валутата.

Предвиждаме 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 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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Частни фирми	99,146	104,082
Бюджет	427	-
Домакинства и физически лица	56,921	53,428
Финансови предприятия	34,359	31,098
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

По отрасли

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Физически лица	56,921	53,428
Промисленост	15,254	16,260
Услуги и други	44,157	41,028
Търговия	26,111	35,660
Бюджет	427	-
Строителство	5,577	1,154
Транспорт	22,766	22,027
Селско стопанство	1,586	253
Финанси	18,054	18,798
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

10.2. ВЛОГОВЕ И ДЕПОЗИТИ

В долната таблица е представена обобщена информация относно депозити от клиенти, различни от кредитни институции към 31.12.2023 г.

	Към 31 декември 2023			Към 31 декември 2022		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	395,234	161,387	556,392	338,745	161,399	500,144
Бюджет	23,843	186	24,029	17,701		17,701
Финанси	29,583	7,593	37,176	25,778	7,274	33,052
Домакинства и физически лица	136,921	91,699	228,620	123,891	99,300	223,191
Услуги	57,840	22,399	80,239	55,038	20,991	76,029
Промисленост	9,511	2,726	12,237	5,246	8,298	13,544
Търговия	38,872	26,580	65,452	47,281	15,313	62,594
Транспорт	5,567	8,040	13,607	5,592	7,838	13,430
Строителство	87,883	1,221	89,104	53,260	1,784	55,044
Селско стопанство	4,985	943	5,928	4,958	601	5,559
НЕРЕЗИДЕНТИ	771	11,064	11,835	784	24,398	25,182
	395,776	172,451	568,227	339,529	185,797	525,326

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 2023 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 2023 г. е в размер на 16 656 хил. лв. и е формиран от приходи от лихви в размер на 16 530 хил. лв. и разходи за лихви в размер на 874 хил. лв. В приходите от лихви преобладават лихвите от кредити и вземания, а в разходите - лихвите по депозити на клиенти, различни от кредитни институции.

- **Нетен доход от такси и комисионни**

Реализираният нетен доход от такси и комисионни през 2023 г. е в размер на 5 160 хил. лв., като приходите са в размер на 5 924 хил. лв., а разходите са в размер на 764 хил. лв. Приходите от такси и комисионни са формираны 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 2023 г. са в размер на 2 995 хил. лв. (2022 г.: 2,554 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 2023 г. нетният доход от валутна търговия е 785 хил. лв. (2022 г.: 695 хил. лв.)

- **Нетни печалби от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход**

През 2023 г. са отчетени разходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход в размер на 154 хил. лв. (2022 г.: приход от 85 хил. лв.). Основно тези приходи са формирани от продажба на ДЦК, емитирани от Правителството на Република България.

- **Нетни загуби от финансови активи по амортизируема стойност**

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 2023 г. е реализирана загуба от промяна на валутните курсове в размер на 45 хил. лв.

- **Други оперативни разходи, нетно**

През 2023 г. Групата е реализирала други оперативни приходи в размер на 690 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 2023 г. Групата е отчетела други оперативни разходи в размер на 1 976 хил. лв.

- **Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти**

За 2023 г. Групата е отчетела положителна нетна преоценка от инвестиционни имоти в размер на 173 хил. лв.

- **Обезценки за несъбираемост на финансови активи**

Нетният резултат от обезценки за несъбираемост през 2023 г. е в размер на 596 хил. лв., като тази стойност е формирана от реинтегриране на обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в размер на 103 хил. лв. и на обезценки на финансови активи по амортизирана стойност в размер на 699 хил. лв.

- **Общи и административни разходи за дейността и разходи за амортизации**

Административните разходи за дейността на Групата през 2023 г. са в размер на 15,616 хил. лв., а разходите за амортизации са в размер на 3 794 хил. лв.

- **Разходи за провизии**

По провизиите за задбалансови ангажименти са реинтегрирани приходи в размер на 9 хил. лв.

XII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ

През 2023 г. Групата не е сключвала големи сделки, които са от съществено значение за нейната дейност.

XIII. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СДЕЛКИТЕ, СКЛЮЧЕНИ МЕЖДУ „ТЕКСИМ БАНК“ АД И СВЪРЗАНИ ЛИЦА, ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД, ПРЕДЛОЖЕНИЯ ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ТАКИВА СДЕЛКИ, КАКТО И СДЕЛКИ, КОИТО СА ИЗВЪН ОБИЧАЙНАТА Й 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 2023 г. и 2022 г. Групата има вземания и задължения от свързани лица, както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2023	Салдо към 31.12.2022
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	384	390
Получени депозити	1,158	1,314
Други вземания	12	2

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2023 г. и 2022 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2023	За годината, приключваща на 31.12.2022
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	15	15
Приходи от такси	6	5

През 2023 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 оперативното 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 2023 г., са на обща стойност 528 хил. лв. (2022 г. - 494 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2023 г. са на обща стойност 270 хил. лв. (2022 г. - 270 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2023 г. са на обща стойност 139 хил. лв. (2022 г.- 135 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, възлизат на 16 513 хил. лв. Общият размер на неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти (в т.ч. корпоративни кредити и ритейл кредити) към 31.12.2023 г. са в размер на 17 230 хил. лв. при 13 028 хил. лв. към края на 2022 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 31.12.2023 г. финансови инструменти са: държавни облигации, корпоративни облигации, акции и дялове, чиято обща балансова стойност е в размер на 157 566 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.

Към 31.12.2023 г. Групата притежава ДЦК, емитирани от Правителството на Република България, на обща стойност 63 411 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. Групата не притежава ценни книжа, издадени от чуждестранни правителства.

Корпоративните дългови ценни книжа на български и чуждестранни емитенти към края на 2023 г. са в размер на 42 628 хил. лв., а акциите и дяловете на предприятия, както и дяловете в колективни инвестиционни схеми, притежавани от Групата, са в размер на 51 527 хил. лв.

Към 31.12.2023 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 573 225 хил. лв., в т.ч. 568 227 хил. лв. депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – резиденти и нерезиденти, и 4 998 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, залежали 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 2023 г.

XIX. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗПОЛЗВАНЕТО НА СРЕДСТВАТА ОТ ИЗВЪРШЕНА НОВА 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. се използват 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 и няма да бъдат използвани за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката.

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 2023 година, Банката 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 искове 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 2023 г. няма проявени 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, 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 по всяко време да осигури посрещане на всичките свои 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. Към настоящия момент Банката разполага с достатъчно 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 конвертиране на останалата част от емитирана облигационна емисия.

XXIII. ИНФОРМАЦИЯ ЗА НАСТЪПИЛИ ПРОМЕНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД В ОСНОВНИТЕ ПРИНЦИПИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПАТА

През 2023 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 договорите.

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.

ССВО извършва дейността си в съответствие с утвърден Годишен одитен план. разработен и актуализиран по методика, основана на оценка на риска. Дейността на ССВО 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;
- Защита 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

През 2023 г. не са настъпили промени в управителните и надзорни органи на Групата.

XXVI. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА И ПРЕДОСТАВЕНИТЕ УСЛУГИ ОТ ОДИТОРИТЕ

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

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 като одиторско дружество под рег. № 32 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2022 г. е Силвия Бориславова Динова с личен рег. № 0737 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). Дружеството е регистрирано в регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит като одиторско дружество под рег. № 173. Регистрираният одитор, отговорен за одита за 2022 г. е Мариана Петрова Михайлова с личен рег. № 203 в регистъра.

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за периода, приключващ на 31 декември 2023 г., е в размер на 209 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 2023 г., възнаграждението за които е общо 12 хил. лв. за двете одиторски дружества. През 2023 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 2023 г., е в размер на 4 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 01.01.2023 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, придобити през 2023 г.	Брой акции на „Тексим Банк“ АД, прехвърлени през 2023 г.	Брой притежавани акции на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 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 2023 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"> - Едноличен собственик на капитала на „Ала Консулт“ ЕООД; - Едноличен собственик на капитала на „Енергрийн“ ЕООД; - Съдружник в „Студио Севън Хилс“ ООД; 	<ul style="list-style-type: none"> - Председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на Съвета на директорите на „Централен депозитар“ АД; - Член на НС на „Електроразпределителни мрежи Запад“ ЕАД; - Управител на „Ала Консулт“ ЕООД;

	<ul style="list-style-type: none"> - Акционер в „Куадра“ АД; - непряко участие в „Състейнабъл Бизнес Консултинг“ ООД. 	<ul style="list-style-type: none"> - Управител на „Енергрийн“ ЕООД; - Председател на настоятелството и президент на „Висше училище по застраховане и финанси“ /ВУЗФ/; - Член на УС на Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери“.
МИЛЕН МАРКОВ	<ul style="list-style-type: none"> - Съдружник в „ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, (дружеството не извършва дейност); - Едноличен собственик на капитала на „ЕМ ТЕ ЕМ“ ЕООД, (дружеството не извършва дейност). 	<ul style="list-style-type: none"> - Зам.- председател на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на СД и Гл. Изп. директор на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД; - Председател на СД на Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД; - Председател на СД на Застрахователно дружество „Съгласие“ АД; - Член на Управителния съвет на „Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване“; - Член на Управителния съвет на „Гаранционен Фонд“.
ПЕТЪР ХРИСТОВ	<ul style="list-style-type: none"> - Акционер в „Мега Транс“ АД; - Съдружник в „Албатрос 1“ ООД; - Съдружник в „Профайер“ ООД; - Съдружник в „Чайка Пропърти Мениджмънт Сървис“ ООД; - Съдружник в „Минерал Процесинг“ ООД. 	<ul style="list-style-type: none"> - Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Изпълнителен директор и член на СД – „Мега Транс“ АД.
ВЕСЕЛИН МОРОВ	Не притежава	<ul style="list-style-type: none"> - Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Член на СД на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД.
ИВЕЛИНА ШАБАН	Не притежава	<ul style="list-style-type: none"> - Член на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Реал Финанс Асет Мениджмънт“ АД; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Холдинг Варна“ АД; - Прокурист в „Реал Финанс“ АД;

		<ul style="list-style-type: none"> - Член на СД и Изпълнителен директор на „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД; - Член на СД и Изпълнителен директор на „Камчия“ АД; - Управител на „Парк Билд“ ЕООД; - Член на СД на „М Сат Кейбъл“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД; - Член на СД на „Варна Риълтис“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД; - Член на СД на „Шабла Голф-Ваклино“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД; - Член на СД на „Шабла Марина“ АД, чрез „Свети Свети Константин и Елена Холдинг“ АД; - Член на СД на „Атлас 1“ ЕАД, чрез „Холдинг Варна“ АД.
ИГЛИКА ЛОГОФЕТОВА	<ul style="list-style-type: none"> - Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите; - Едноличен собственик на капитала на „Ипсилон Активи“ ЕООД. 	<ul style="list-style-type: none"> - Председател на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД; - Председател на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД; - Управляващ съдружник на Адвокатско съдружие „Логофетова и съдружници“, гражданско дружество регистрирано по реда на Закона за задълженията и договорите.
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ	<ul style="list-style-type: none"> - Едноличен собственик на капитала на „ВИТ МД“ ЕООД 	<ul style="list-style-type: none"> - Зам.- председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД; - Управител на „ВИТ МД“ ЕООД.
МАРИЯ ВИДОЛОВА	Не притежава	<ul style="list-style-type: none"> - Изпълнителен директор и Член на УС на „Тексим Банк“ АД; - Управител на „Тексим Солюшънс“ ЕООД;
ДИМИТЪР ЖИЛЕВ	Не притежава	<ul style="list-style-type: none"> - Член на УС на „Тексим Банк“ АД; - Член на СД на „БМ Лизинг“ ЕАД; - Зам.-председател на Съвета на директорите и представляващ на „Конкорд Асет Мениджмънт“ АД.

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 2023 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 2023 г.

Въпроси, свързани с климата

В контекста на променяща се нормативна и регулаторна рамка, която поставя още по-голям акцент върху темата за климатичния риск през 2024 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 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. През периода се очаква Групата да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, 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.

Сложна геополитическа обстановка

През цялата изминала година продължиха военните действия на територията на Украйна. Едновременно с това от страна на Европейския съюз, САЩ, както и от редица други страни, неколкократно бяха налагани допълнителни икономически и финансови санкции на Русия, които бяха разширявани и допълвани нееднократно. Безусловно наложените санкции, продължаващите военни действия, както и силното ограничаване на икономическите дейности на територията на Украйна, имаха широк отзвук и негативен ефект върху световната икономика, и като цяло върху обществения и икономически живот най-вече в Европа. През първата половина на м. октомври 2023 г. в нестабилния регион на Близкия Изток избухна въоръжен конфликт между Израел и ислямско движение за съпротива „Хамас“, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб. В допълнение, към тези нестабилни региони през последните месеци на изминалата година значително нарасна напрежението и в региона на Средния Изток, Червено море и Суецкия канал, което повлия негативно на цените на основните енергоресурси, и освен това повиши рисковете за международната търговия и международния транспорт. След пандемията, тези регионални конфликти създават предпоставки за влошаване на основните вериги на доставки за множество индустриални и потребителски стоки и основни суровини за промишлено производство.

Макроикономическа среда

Въпреки големия брой регионални военни конфликти, геополитическо напрежение и силно волатилни финансови пазари, най-осезаемо през втората половина на годината инфлацията в глобален план започна постепенно да намалява от рекордно високите стойности, констатирани през 2022 г. Във тази връзка водещите централни банки постепенно преустановиха допълнителното затягане на паричната политика, като Федералният резерв на САЩ (ФЕД) направи последното повишение на основния лихвен процент през м. юли 2023 г., а Европейската централна банка (ЕЦБ) последно повиши лихвените равнища в Еврорезоната през септември м. г. Анонсът от страна на централните банки беше, че те ще запазят тези сравнително високи лихвени нива най-малко до средата на 2024 г. или до момента, до който не получат ясна увереност, че инфлацията трайно се доближава до целевите нива от 2%. Понастоящем, преобладаващите очаквания на международните финансови пазари са за постепенно и внимателно понижаване на основните лихви до края на 2024 г., като този процес ще започне през втората половина на 2024 г.

Външната среда неминуемо се отразява и на вътрешния финансов пазар в България, където въпреки факта, че високата ликвидност в национална валута се запазва, паричният индекс на едnodневните необезпечени депозити в лева на междубанковия пазар ЛЕОНИА Плюс към края на 2023 г. достигна 3,80%, като за сравнение - само година и половина по-рано, а именно до средата на 2022 г., той имаше отрицателни стойности.

Оповестявания, свързани с таксономията

През 2024 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 котира на Българската фондова борса.

Капиталът на „Тексим Банк“ АД възлиза на 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични акции, с номинална стойност в размер на 1 (един) лев всяка.

С протоколи от заседания на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД от 09.08.2023 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 3 600 000 (три милиона и шестстотин хиляди) лева – от 29 995 036 (двадесет и девет милиона деветстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева на 33 595 036 (тридесет и три милиона петстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева. Капиталът е увеличен чрез издаване на 3 600 000 броя нови обикновени, поименни, безналични акции (ISIN: BG1100001921) с право на глас с номинална стойност 1/един/ лев всяка, чрез превръщане /конвертиране/ на 9 000 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 31.12.2023 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 31.12.2023 г.	% от правата на глас към 31.12.2022 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	17,93%	18,88%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,95%	-
3	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,84%	8,93%
4	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,82%	6,98%
5	„Итрейд“ АД	130301989	4,25%	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	4,11%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	3,98%	4,77%

Към 31.12.2023 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 12,34% 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.

25 април 2024 г., гр. София

IVAYLO
LAZAROV
DONCHEV
Digitally signed by
IVAYLO LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.04.25
16:51:36 +03'00'

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

MARIYA
PETROVA
VIDOLOVA
Digitally signed by
MARIYA PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.04.25
17:11:53 +03'00'

МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

Материали по т. 2 от дневния ред

Доклад на „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД върху индивидуалния финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.;

Доклад на „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД върху консолидирания финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на Тексим Банк АД
гр. София

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на Тексим Банк АД („Банката“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи съществена информация относно счетоводната политика и друга пояснителна информация

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2023 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО), 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 индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката 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 (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО 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 индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния 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>Определяне на обезценка на кредити и вземания</p> <p>Пояснителни бележки 7.1 и 29.1 от индивидуалния финансов отчет</p> <p>Кредитите и вземанията с балансова стойност 189,387 хил. лв. представляват значителна част, 29% от активите на Банката към 31 декември 2023 г. Определената индивидуална и колективна обезценка, свързана с очаквани кредитни загуби е 1,466 хил. лв. към същата дата, както е оповестено в бележка 7.1 от индивидуалния финансов отчет.</p>	<p>Ние анализирахме съответствието на моделите определяне на очакваните кредитни загуби на Банката с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проучващи запитвания и получаване на разбиране за процесите, политиките и използваните критерии и модели, прилагани от Банката за класификация и последващо отчитане на кредити и вземания и проверка за съответствието на тези критерии с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Банката прилага модели за обезценка, базирани на очакваните кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.</p> <p>Определянето на размера на очакваните кредитни загуби от обезценка на кредитите и вземанията изисква от ръководството на Банката да прилага счетоводни приблизителни оценки в следните области:</p> <ul style="list-style-type: none"> - класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; - определяне на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение; - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. <p>Пояснителните бележки 3.1 „Приблизителни счетоводни оценки“, 3.2 „Значителни източници на несигурност“ и 29.1 „Кредитен риск“ от индивидуалния финансов отчет представят подробна информация относно преценките и допусканията на ръководството на Банката при изчисляването на очакваните кредитни загуби от обезценка на предоставените кредити и вземания към 31 декември 2023 г.</p> <p>Поради значимостта на кредитите и вземанията на Банката и необходимостта от прилагането на значителни преценки, допускания и предположения от страна на ръководството във връзка с 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>	<ul style="list-style-type: none"> - 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 банковия сектор. - процедури за проверка доколко контролите, свързани с мониторинга върху предоставените кредити, са изградени и въведени от Банката, както и оценка на дизайна и оперативната им ефективност. - проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на колективна и индивидуална база. - 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. - 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. - 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 Банката 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 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. - извършване на анализ доколко изискванията и указанията на надзорните органи, в това число БНБ, са били съобразени и приложени от ръководството на Банката; - анализ на чувствителността на колективната обезценка към промените в предположенията, използвани в моделирането. - проверка и оценка на адекватността на оповестяванията в индивидуалния 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.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Управителният съвет на Банката („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и други приложими законови изисквания, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в 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 индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката 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 Банката 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 Банката.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният 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 индивидуален 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 индивидуалния 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 Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме 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 Банката 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 индивидуалния 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 Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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 индивидуалния 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 ЗНФО, 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 закони и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят 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 индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление и доклада за изпълнение на политиката за възнагражденията, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно "Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на 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 становище 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, както и чл. 100н, ал. 13 от ЗППЦК във връзка с чл. 116в, ал. 1 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 индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Индивидуалният 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 индивидуалния доклад за дейността не е включена изискваната информация относно отпуснати договори за заем от Банката и информацията 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 Банката 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 Банката и средата, в която тя функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в индивидуалния доклад за дейността.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният 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.
- Докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е предоставен и отговаря на изискванията, определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, нашето становище е, че създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

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 Банката и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Банката 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.

Допълнително докладване относно одита на индивидуалния финансов отчет във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информацията относно сделките със свързани лица е оповестена в пояснение 28 Свързани лица от индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31

декември 2023 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100н, ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали индивидуалният финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за индивидуалния финансов отчет сделки и събития на Банката са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

Докладване за съответствие на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, ние изпълнихме процедурите, съгласно „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“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания индивидуален финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на индивидуалния финансов отчет на Тексим Банк АД за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., приложен в електронния файл „529900EKPN8EYA3AX590-20231231-BG-SEP.xhtml“, 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“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат.

Ръководството на Банката е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на индивидуалния финансов отчет в XHTML.

Нашето становище е само по отношение на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, приложен в електронния файл „529900EKPN8EYA3AX590-20231231-BG-SEP.xhtml“ и не обхваща другата информация, включена в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на индивидуалния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., съдържащ се в приложения електронен файл „529900EKPN8EYA3AX590-20231231-BG-SEP.xhtml“, 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

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит 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 индивидуалния финансов отчет на Банката за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 28 юни 2023 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Грант Торнтон“ ООД и шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, 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.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.
- 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 индивидуалния доклад за дейността или индивидуалния финансов отчет на Банката.

За Грант Торнтон ООД, рег.№ 032

Силвия Динова
Регистриран одитор, отговорен за одита
SYLVIA BORISLAVOVA
DINOVA

Digitally signed by SYLVIA
BORISLAVOVA DINOVA
Date: 2024.03.27 11:04:00 +02'00'

За РСМ БГ ООД, рег.№ 173

Д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Mariana
Petrova
Mihaylova

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.03.27
16:27:45 +02'00'

Mariana
Petrova
Mihaylova

Digitally signed by
Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.03.27
18:28:35 +02'00'

Марий Апостолов

Управител

MARIY
GEORGIEV
APOSTOLOV

Digitally signed by
MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV
Date: 2024.03.27
11:10:14 +02'00'

България, София, 1421
бул. Черни връх 26

България, София

Адрес седалище и управление:
1124 София, ул. Хан Омуртаг 8

Адрес за кореспонденция:
1142 София, ул. Проф. Фритьоф Нансен 9, ет.7

27 март 2024 г.

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 2023 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 2023 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните ѝ парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), 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 (ЗНФО), 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 ЗНФО 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>Определяне на обезценка на кредити и вземания</p> <p>Пояснителни бележки 7, 3.2 и 29.1 от консолидирания финансов отчет</p> <p>Кредитите и вземанията от клиенти с балансова стойност 189,387 хил. лв. представляват значителна част от активите на Групата към 31 декември 2023 г. (29%). Определената индивидуална и колективна обезценка, свързана с очаквани кредитни загуби е 1,466 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"> - класифицирането на експозициите по фази на обезценка и идентифициране на експозиции с влошаване на кредитното качество; - определяне на вероятността от неизпълнение и очакваната загуба при неизпълнение; - допусканията, включени в рисковите параметри на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби, с входящи данни, получени от вътрешни и външни източници; - включените фактори и очаквани сценарии, които могат да окажат ефект върху очакваните кредитни загуби. <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 2023 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</p>	<p>Ние анализирахме съответствието на моделите за определяне на очакваните кредитни загуби на Групата с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“. По време на нашия съвместен одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до следните:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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“. - 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. - 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. - проверка и оценка на процесите за класификация на кредитите и определянето на необходимата обезценка на колективна и индивидуална база. - 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. - 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. - 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 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.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
за кредити и вземания е ключов одиторски въпрос.	<ul style="list-style-type: none"> - извършване на анализ доколко изискванията и указанията на надзорните органи, в това число БНБ, са били съобразени и приложени от ръководството на Групата; - анализ на чувствителността на колективната обезценка към промените в предположенията, използвани в моделирането. - 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.

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, приложими в 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.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамката на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- ние сме отговорни за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Носим изключителна 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 ЗНФО, 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 изискванията 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 2023 г., приложен в електронния файл „529900ЕКРН8ЕУАЗАХ590-20231231-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 2023 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) „Ангажменти 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 такава 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 СМСЕС), приет от ИДЕС чрез ЗНФО.

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 запазахме 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 (iXBRL);
- 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 (iXBRL) съобразно изискванията на Регламента за ЕЕЕФ;
- оценихме уместността на използваните iXBRL 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 2023 г., съдържащ се в приложения електронен файл „529900ЕКРН8EYA3AX590-20231231-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

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит 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 2023 г. от Общото събрание на акционерите, проведено на 28 юни 2023 г., за период от една година.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Групата представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Групата, извършен от „Грант Торнтон“ ООД и шести 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.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит 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

Силвия Динова
Регистриран одитор, отговорен за одита

SYLVIA BORISLAVOVA
DINOVA
Digitally signed by SYLVIA
BORISLAVOVA DINOVA
Date: 2024.04.26 12:03:21 +03'00'

Марий Апостолов
Управител

MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV
Digitally signed by MARIY
GEORGIEV APOSTOLOV
Date: 2024.04.26 12:02:21 +03'00'

България, София, 1421
бул. „Черни връх“ 26

За „PCM БГ“ ООД, рег.№ 173

Д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Mariana Petrova
Mihaylova
Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2024.04.26 14:09:56
+03'00'

Адрес седалище и управление:
1124 София, ул. Хан Омуртаг 8

Mariana Petrova
Mihaylova
Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2024.04.26 13:57:17
+03'00'

Адрес за кореспонденция:
1142 София, ул. Проф. Фритъоф Хансен 9, ет.7

26 април 2024 г.

Материали по т. 3 от дневния ред

Индивидуален отчет за финансовото състояние на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.;

<https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/dokumenti/>

Консолидиран отчет за финансовото състояние на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.;

<https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/dokumenti/>

Протоколи на УС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 26.03.2024 г. и № 25 от 25.04.2024 г.;

Протоколи на НС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 27.03.2024 г. и № 25 от 26.04.2024 г.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2023


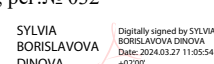
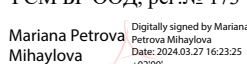
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

АКТИВИ	Бележка	Към	Към
		31.12.2023	31.12.2022
Парични средства и парични салда при централни банки	4	184,820	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	5	43,910	36,366
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	6	55,723	39,073
Кредити и вземания	7	213,399	202,744
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	44,328	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	9	57,648	57,786
Имоти, машини и съоръжения	10	21,078	19,955
Инвестиционни имоти	11	12,840	12,920
Нематериални активи	10	2,022	1,825
Инвестиции в дъщерни предприятия	12	452	452
Други активи	13	8,620	8,019
ОБЩО АКТИВИ		644,840	596,861
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции		1,901	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	14	568,456	525,422
Задължения по лизингови договори	15	4,998	2,936
Емитирани конвертируеми облигации	16	8,074	22,160
Данъчни пасиви	17.1	1,162	1,050
Други пасиви	18	2,078	2,987
Провизии	19	590	335
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		587,259	556,678
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	33,595	27,995
Премийни резерви	20	8,400	-
Неразпределена печалба		3,144	1,066
Преоценъчни резерви	20	9,271	8,127
Законови резерви	20	3,039	2,863
Други резерви	20	132	132
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		57,581	40,183
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		644,840	596,861

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2024 г.

 IVAYLO LAZAROV Ивайло Дончев Изпълнителен директор	 MARIYA PETROVA VIDOLOVA Мария Видолова Изпълнителен директор	 DOBROMIR ATANASOV TANOV Добромир Танов Главен счетоводител
--	--	--

С одиторски доклад, издаден от:

 MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Марий Апостолов Управител	Грант Торнтон ООД, рег.№ 032  SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Силвия Динова Регистриран одитор	PCM БГ ООД, рег.№ 173  Mariana Petrova Mihaylova Мариана Михайлова Регистриран одитор Управител
--	---	--

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 75 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Приходи от лихви	21	16,519	11,832
Разходи за лихви	21	(873)	(1,342)
Нетен доход от лихви		15,646	10,490
Приходи от дивиденди		234	307
Приходи от такси и комисиони	22	5,258	4,833
Разходи за такси и комисиони	22	(763)	(799)
Приходи от такси и комисиони, нетно		4,495	4,034
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	23.1	2,999	2,556
Нетни (загуби)/печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23.2	(154)	85
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	23.3	(430)	-
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		(45)	17
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	10, 11	27	57
Печалба от продажба на дъщерни дружества	12	-	300
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	11	173	1,767
Други оперативни разходи, нетно	24	(1,513)	(1,384)
Административни разходи	25	(14,993)	(13,427)
Разходи за амортизация	10	(3,793)	(3,758)
Разходи за обезценка на финансови активи	26	(596)	(56)
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи		317	(329)
(Разходи за) / възстановени провизии	19	(9)	4
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		2,358	663
Разход за данък върху печалбата	17.2	(24)	(158)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		2,334	505
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преоценка на нефинансови активи		292	2,586
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценка на нефинансови активи		(29)	(258)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		22	4
Преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи		(196)	(49)
Данък върху дохода, отнасящ се до преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи		19	5
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		1,036	(658)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		1,144	1,630
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		3,478	2,135
Доход на акция (в лева)	27	0.076	0.018
Доход на акция с намалена стойност(в лева)	27	0.076	0.024

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2024 г.

Ивайло Дончев
Ипълнителен директор

IVAYLO
LAZAROV
DONCHEV
Digitally signed by
IVAYLO LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.03.26
13:01:22 +02'00'

Мария Видолова
Ипълнителен директор

MARIYA
PETROVA
VIDOLOVA
Digitally signed by
MARIYA PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.03.26
12:53:50 +02'00'

Добромир Танов
Главен счетоводител

DOBROMIR
ATANASOV
TANOV
Digitally signed by
DOBROMIR
ATANASOV TANOV
Date: 2024.03.26
13:25:19 +02'00'

С одиторски доклад, издаден от:

MARIY
GEORGIEV
APOSTOLOV
Digitally signed by
MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV
Date: 2024.03.27
11:12:32 +02'00'

Марий Апостолов
Управител

Грант Торнтон ООД, рег.№ 032

SYLVIA
BORISLAVA
VA DINOVA
Digitally signed by
SYLVIA
BORISLAVA
VA DINOVA
Date: 2024.03.27
11:06:30 +02'00'

Силвия Динова
Регистриран одитор

PCM БГ ООД, рег.№ 173

Mariana Petrova
Mihaylova
Digitally signed by Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.03.27 16:24:15 +02'00'

Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Mariana Petrova
Mihaylova
Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2024.03.27 18:22:32
+02'00'

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 75 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	-	6,505	2,603	132	1,141	38,376
Печалба за годината	-	-	-	-	-	505	505
Друг всеобхватен доход	-	-	1,630	-	-	-	1,630
Общо всеобхватен доход	-	-	1,630	-	-	505	2,135
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(8)	-	-	8	-
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	(328)	(328)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	260	-	(260)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	-	8,127	2,863	132	1,066	40,183
Печалба за годината	-	-	-	-	-	2,334	2,334
Друг всеобхватен доход	-	-	1,144	-	-	-	1,144
Общо всеобхватен доход	-	-	1,144	-	-	2,334	3,478
Намаление на неразпределена печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	(80)	(80)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	176	-	(176)	-
Увеличение на акционерен капитал и пременен резерв от конвертирани облигации	5,600	8,400	-	-	-	-	14,000
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,144	57,581

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2024 г.

Ивайло Дончев Изпълнителен директор ИВАЙЛО LAZAROV DONCHEV Digitally signed by IWAYLO LAZAROV DONCHEV Date: 2024.03.26 13:01:53 +02'00'	Мария Видолова Изпълнителен директор МАРИЯ PETROVA VIDOLOVA Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA Date: 2024.03.26 12:54:12 +02'00'	Добромир Танов Главен счетоводител ДОБРОМИР ATANASOV TANOV Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV Date: 2024.03.26 13:25:56 +02'00'
--	---	---

С одиторски доклад, издаден от:

Грант Торнтон ООД, рег.№ 032 МАРИЙ GEORGIEV APOSTOLOV Digitally signed by MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2024.03.27 11:12:55 +02'00'	Силвия Динова Регистриран одитор SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Digitally signed by SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Date: 2024.03.27 11:06:55 +02'00'	РСМ БГ ООД, рег.№ 173 Мариана Михайлова Регистриран одитор Мариана Петрова Mihaylova Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova Date: 2024.03.27 16:24:59 +02'00'	Мариана Петрова Михайлова Регистриран одитор Мариана Петрова Petrova Mihaylova Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova Date: 2024.03.27 18:24:09 +02'00'
--	--	--	--

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 75 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за годината	2,334	505
Разход за данък върху печалбата	17.2 24	158
Корекции за непарични позиции:		
Амортизация	10 3,793	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	26 596	56
Нетен резултат от преценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	11 (173)	(1,767)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през друг		
всеобхватен доход	23 154	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи по амортизирана стойност		-
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност през печалбата или загубата	23 (2,999)	(2,556)
Нетен резултат от отписани активи	(27)	(57)
Печалба от продажба на дъщерни дружества	-	(300)
(Разходи за) / възстановени провизии	19 9	(4)
Разходи за персонала за дефинирани доходи при пенсиониране	56	49
Реинтеграция на /(разходи за) обезценка на нефинансови активи	(317)	329
Нетен лихвен доход	(15,646)	(10,490)
Получени лихви	14,028	11,506
Платени лихви	(719)	(1,357)
Получени дивиденди	(234)	(307)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг	(30)	(23)
Общо корекции на непарични позиции	(1,055)	(1,090)
Увеличение на кредитите и вземанията	(1,701)	(5,681)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	(9,839)	(1,704)
Намаление/(увеличение) на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	(4,846)	1,299
Увеличение на други активи	(283)	(1,933)
Увеличение на депозитите от кредитни институции	113	84
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	42,984	56,691
Увеличение/(намаление) на други пасиви	(927)	1,635
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	26,780	49,806
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(15,540)	49,104
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по амортизирана стойност	46	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения	(528)	(305)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти	64	348
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(539)	(285)
Парични постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	-	800
Получени дивиденди	535	307
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(15,962)	(2,518)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Парични плащания по договори за лизинг	15 (1,775)	(1,630)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(1,775)	(1,630)
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	9,043	45,658
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	197,317	151,659
ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	4 206,360	197,317

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 26 март 2024 г.

IVAYLO LAZAROV Ивайло Дончев Изпълнителен директор	Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV Date: 2024.03.26 13:02:24 +02'00'	MARIYA PETROVA Мария Видолова Изпълнителен директор	Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA Date: 2024.03.26 12:54:37 +02'00'	DOBROMIR ATANASOV Добромир Танов Главен счетоводител	Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV Date: 2024.03.26 13:26:35 +02'00'
---	--	--	---	---	---

С одиторски доклад, издаден от:

Грант Торнтон ООД, рег.№ 032

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV
 Марий Апостолов
 Управител

 Digitally signed by
 MARIY GEORGIEV APOSTOLOV
 Date: 2024.03.27 11:13:22
 +02'00'

SVLIA BORISLAVO VA DINOVA
 Силвия Динова
 Регистриран одитор

 Digitally signed by
 SVLIA BORISLAVO VA DINOVA
 Date: 2024.03.27
 11:07:04 +02'00'

PCM БГ ООД, рег.№ 173

Mariana Petrova Mihaylova
 Мариана Михайлова
 Регистриран одитор
 Управител

 Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.03.27 16:25:36 +02'00'

Mariana Petrova Mihaylova
 Мариана Михайлова

 Digitally signed by
 Mariana Petrova
 Mihaylova
 Date: 2024.03.27 18:26:08
 +02'00'

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 75 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

„Тексим Банк“ АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през 1992. Банката е вписана в Търговския регистър с ЕИК 040534040. Седалището и адресът на управление на Банката са на бул. “Тодор Александров“ № 117, София, България.

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 2021 г. Банката е емитирала облигации, които също са търгуеми на Българска фондова борса, София.

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

Управителният съвет е в състав: г-жа Иглика Логофетова, г-н Ивайло Дончев, г-жа Мария Видолова, г-н Димитър Жилев.

Банката се представлява пред трети лица, заедно от представляващите: г-н Ивайло Лазаров Дончев и г-жа Мария Петрова Видолова.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, офиси и изнесени работни места. Към 31 декември 2023 броят на офисите е 31. Към 31 декември 2023 броят на служителите на Банката е 275 лица.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1 Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2023. Сумите в индивидуалния финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

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

Индивидуалният финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

Към 31.12.2023 г. Банката притежава контрол в дъщерните дружества УД “Тексим асет мениджмънт” АД, “Тексим Проджект Къмпани” ЕООД и „Тексим Солюшънс“ ЕООД. В съответствие с изискванията на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети”, Банката изготвя и консолидиран финансов отчет, който ще бъде издаден през април 2024 г.

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

2.2 Значими събития през 2023 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.

Банката 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 инвестиционният 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.

Към 31.12.2023 г. Банката 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 Банката през следващите години. В контекста на променяща се регулаторна рамка, която постави още по-голям

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

акцент върху темата за климатичния риск, Банката 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 Банката да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него.

Банката 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. Почти през цялата година военните действия на територията на Украйна се развиваха с променлив успех за една от двете страни, и въпреки съществуващите надежди и полаганите международни усилия за установяване поне на временно примирие, такова не беше постигнато. Едновременно с това западните страни, и най-вече САЩ, Великобритания и държавите-членки от Европейския съюз продължиха да задълбочават политическата и икономическа изолация на Руската федерация, налагайки допълнителни икономически и финансови санкции на Русия. Междувременно през първата половина на м. октомври 2023 г. в нестабилния регион на Близкия Изток избухна въоръжен конфликт между Израел и ислямско движение за съпротива Хамас, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб. Почти непосредствено след това конфликта частично се разшири и се засили нарасна напрежението и в регионите на Средния Изток, Червено море и Суецкия канал. Регионалните военни конфликти и налаганите множество санкции и ограничения неминуемо повлияха негативно на международната търговия и международния транспорт, което от своя страна се отрази не само във силно волатилните цени на основните енергоресурси, но и създадоха предпоставки за влошаване на основните вериги на доставки за множество индустриални и потребителски стоки, както и основни суровини за промишлено производство.

През юни 2023 г. Банката се е освободила от инвестиция в облигации с емитент Международна банка за икономическо сътрудничество (МБИС), със седалище в Москва. Към 31 декември 2022 г. инвестицията е била с балансова стойност 2,002 хил. лв., което е представлявало 0.33% от общите активи на Банката към тази дата. През 2022 г. са отчетени разходи за обезценка в размер на 26 хил. лв. Няма други инвестиции или вземания от контрагенти от Русия и Украйна към 31.12.2023 г.

Влияние на макроикономическата среда

През изминалата година 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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. Водещия 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%. Понастоящем преобладаващите очаквания на международните финансови пазари са за първоначални понижения на основните лихвени равнища от средата на 2024 г., 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 оценка на очакваната загуба (ECL), 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.

2.3 Промени в МСФО

2.3.1 Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2023 г.

Банката прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2023 г., но те нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Банката:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС;
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

В резултат на измененията в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични трансакции, Банката отчете увеличение на отсрочените данъчни активи с 292 хил. лв. и на отсрочените данъчни пасиви с 372 хил. лв. към 1 януари 2023 г., като ефектът върху неразпределената печалба към 1 януари 2023 г. беше несъществен.

Поради размера на стопанската дейност на Банката, 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 Банката

Към датата на одобрение на този индивидуален 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 2023 г., и не са били приложени по-рано от Банката. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Банката. 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 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., все още не са приети от ЕС;
- 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.

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 индивидуалния 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 индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката 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 Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 28.

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 3.16.

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

При изготвянето на индивидуалния 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.

Информацията 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 бизнесмодела

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. Банката е определила бизнесмодела 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. Банката 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

Банката 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 28.1 за повече информация по отношение на очакваната кредитна загуба и бележка 3.16 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 Банката 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, вземайки предвид възможните очаквани ефекти, които макроикономическите фактори биха могли да има върху финансовото състояние и финансовото представяне на длъжниците. 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 Банката се използва наблюдаема пазарна информация до степента, в която е налична. В случай, че тези изходни данни от ниво 1 не са налични Банката използва модели за оценка за определяне на справедливата стойност на финансовите си активи. Вижте бележка 3.16 за повече информация по отношение на определянето на справедлива стойност на финансовите инструменти.

Провизии

Банката е отчетела провизии свързани с поети задължения и гаранции и дефинирани доходи при пенсиониране на персонала към 31.12.2023 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 Банката 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 дали са дългови или капиталови инструменти.

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

- бизнес моделът на Банката 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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. Банката 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 котираны цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

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

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

Обезценка на финансовите активи

Изискванията 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:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност: кредити и вземания, парични средства, 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 Банката разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

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

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

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

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

Търговски и други вземания и активи по договор

Банката 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. Банката 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

Банката признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Към всяка отчетна дата Банката 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, Банката 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 Банката 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, горива и активи, придобити като обезпечение по кредити предназначени за продажба. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

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.

Банката 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 /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.

Оперативните сегменти плащат и получават лихва по активите и пасивите, които управляват, при пазарни условия чрез вътрешнотранферни 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: 50%;
- Банкиране на дребно: 31%;
- Парични пазари и ликвидност: 19%.

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 Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава контрол. Налице е контрол, когато Банката е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. Предполага се, че е налице контрол, когато Банката притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато Банката притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този орган.

В индивидуалния финансов отчет на Банката акциите в нейните дъщерни дружества първоначално са признати по цена на придобиване. Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка на инвестициите. В случай на такава, тя се признава в печалбата или загубата разходи за обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

3.7 Задбалансови ангажименти

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

3.8 Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията включват земи, сгради, оборудване, транспортни средства и

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

други, в т.ч. активи с право на ползване съгласно МСФО 16. Те, 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 Банката. 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 им стойност 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.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях полезен живот. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2023 и 2022 години:

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

3.9 Лизинг

Банката като лизингополучател

Банката 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, Банката 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 Банката 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 Банката има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Банката 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 Банката като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Банката признава актива с право на ползване и пасива по

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

лизинга в индивидуалния 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 Банката, 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).

Банката 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. Банката също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Банката 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 или диференциалния лихвен процент на Банката.

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 Банката 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.

Банката е избрала да отчети 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 индивидуалния отчет за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени в имоти, машини и съоръжения, а задълженията по лизингови договори са представени на отделен ред. Активите с право на ползване се отчитат последващо по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

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 Банката.

Банката като лизингодател

Като лизингодател, Банката 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

3.10 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.

Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2023 и 2022 години:

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

3.11 Инвестиционни имоти

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

3.12 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 Банката, 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 Банката 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, Банката признава лихвен доход върху нетната балансова стойност на актива.

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

3.13 Приходи от такси и комисиони

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.

3.14 Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в левова 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 2023</u>	<u>31 декември 2022</u>
Долари на САЩ	1.76998	1.83371
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 индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода, в който са възникнали.

3.15 Данъци

Банката 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.

3.16 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Банката 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.

3.16.1 Определяне на справедлива стойност, методи на остойносттаване

Някои от активите и пасивите на Банката 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 Банката 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

Банката 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 Банката 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 ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

3.16.2 Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2023			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата:				
– капиталови ценни книжа	30,379	-	-	30,379
– дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.	-	11,624	1,907	13,531
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	71,389	11,624	16,620	99,633
	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2022			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Инвестиции по справедлива стойност през печалбата или загубата:				
– капиталови ценни книжа	26,720	-	-	26,720
– дялове в договорни фондове и акции VISA inc.	-	8,066	1,580	9,646
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
– дългови ценни книжа	26,832	3,967	3,212	34,011
– капиталови ценни книжа	3,449	-	1,613	5,062
Общо активи	57,001	12,033	6,405	75,439

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

2023 г. Справедлива стойност през печалбата или загубата	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
Активи Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,313	901
2022 г. Справедлива стойност през печалбата или загубата	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
Нетна печалба /(загуба) от преоценки с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загуба	1,911	(50)

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	2023 г.		2022 г.		Общо
	Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - капиталови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - капиталови	
Нетна печалба /(загуба) от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(393)	7	(386)	(1,429)	(15) (1,444)

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 техники за оценяване, 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 31 декември 2023 г. справедливата стойност на дълговите инструменти, класифицирани в 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 книжа, класифицирани в Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности за 2023 г. са използвани методите на чиста стойност на активите и дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

3.16.3 Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

2023 г.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2023				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	233,097	233,097	233,712
– Дългови ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност	47,215	-	-	47,215	57,648
Финансови активи	47,215	-	233,097	280,312	291,360
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,901	1,901	1,901
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	150,271	150,271	150,983
– Разплащателни сметки	-	-	419,375	419,375	419,376
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	8,074	8,074	8,074
Финансови пасиви	-	-	579,621	579,621	580,334

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

2022 г.

	Непериодични оценки по справедлива стойност към 31 декември 2022				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	220,179	220,179	220,611
– Дългови ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност	43,540	-	-	43,540	57,786
Финансови активи	43,540	-	220,179	263,719	278,397
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,788	1,788	1,788
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	141,497	141,497	143,427
– Разплащателни сметки	-	-	383,782	383,782	383,783
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	22,160	22,160	22,160
Финансови пасиви	-	-	549,227	549,227	551,158

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Парични средства в брой	32,919	21,503
Сметки в Централната банка	151,901	161,990
ОБЩО	184,820	183,493

Сметките в Централната банка към 31 декември 2023 и 2022 включват минимални нелихвоносни

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

резерви на стойност съответно 49,215 хил. лв. и 39,125 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 218 хил. лв. и 249 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

4.1 Пари и парични еквиваленти в индивидуалния отчет за паричните потоци

Парите и паричните еквиваленти по смисъла на използването им в отчета 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.

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Парични средства в брой	32,919	21,503
Сметки в Централната банка	151,901	161,990
Ностро сметки в местни банки	9,141	6,897
- блокирани парични средства	(74)	(74)
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,459	4,879
- блокирани парични средства	(2,398)	(2,463)
Предоставени депозити при местни банки	3,546	4,585
Предоставени депозити при чуждестранни банки	5,869	-
Обезценка на депозити при чуждестранни банки	(3)	-
ОБЩО	206,360	197,317

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Акции и дялове в местни предприятия	30,379	26,720
Дялове в колективни инвестиционни схеми	11,624	8,066
Акции на чуждестранни предприятия	1,907	1,580
ОБЩО	43,910	36,366

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	48,148	34,011
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7,575	5,062
ОБЩО	55,723	39,073

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Следващата таблица представя движението през периода:

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
1 януари	39,073	88,885
Придобити	31,989	14,878
Продадени	(11,348)	(62,364)
Получени плащания по лихви и главници	(6,491)	(2,862)
Изменение на преоценъчния резерв	1,058	(662)
Обезценка за кредитни загуби	102	(106)
Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(156)	2,922
Нетни печалби/(загуби) от преоценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2	(2,837)
Увеличение на неразмразена печалба от минали години от преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	8
Нетен лихвен доход	1,495	1,211
Други намаления	(1)	-
31 декември	55,723	39,073

6.1 Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Облигации, издадени от български емитенти	42,385	22,462
Български държавни ценни книжа	5,763	5,565
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	-	5,984
ОБЩО	48,148	34,011

Към 31 декември 2023 български държавни ценни книжа в размер на 2,999 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства (31.12.2022: 2,704 хил. лв.).

Към 31 декември 2023 средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 0.52% (2022: 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.

2023 г.	Справедлива стойност 31.12.2023	Признат приход от дивиденди 2023
Акции и дялове на местни предприятия	7,018	7
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	557	-
Капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7,575	7

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2022 г.	Справедлива стойност	Признат приход от дивиденди 2022
	31.12.2022	31.12.2022
Акции и дялове на местни предприятия	4,958	10
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	104	
Капиталови инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	5,062	10

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Кредити и вземания от клиенти	189,387	186,383
Предоставени ресурси и депозити на банки	24,012	16,361
ОБЩО	213,399	202,744

7.1 Кредити и вземания от клиенти

Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Частни фирми	99,146	104,082
Бюджет	427	-
Домакинства и физически лица	56,921	53,428
Финансови предприятия	34,359	31,098
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

Анализ по отрасли

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Физически лица	56,921	53,428
Промисленост	15,254	16,260
Услуги и други	44,157	41,028
Търговия	26,111	35,660
Бюджет	427	-
Строителство	5,577	1,154
Транспорт	22,766	22,027
Селско стопанство	1,586	253
Финанси	18,054	18,798
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева,

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

разрешени през годините, приключващи на 31 декември 2023 и 2022, съответно са около 4.36% и 4.96%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2023 и 2022, съответно са около 3.43% и 3.86%.

7.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
В лева		
Ностро сметки в местни банки	693	177
	<u>693</u>	<u>177</u>
В чуждестранна валута		
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,459	4,879
Ностро сметки в местни банки	8,448	6,720
	<u>13,907</u>	<u>11,599</u>
Предоставени депозити при местни банки	3,546	4,585
Предоставени депозити при чуждестранни банки	5,869	-
Обезценка на депозити при чуждестранни банки	(3)	-
ОБЩО	<u>24,012</u>	<u>16,361</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за двете години, приключващи на 31 декември 2023 е 3,04% (2022 : 0%).

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2023 и 2022 са включени съответно 436 хил. лв. блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 193 хил. лв. в полза на J.P.Morgan Chase Bank (2022: съответно 442 хил. лв. и 189 хил. лв.).

Към 31 декември 2023 по ностро сметки са блокирани средства на стойност 1,842 хил. лв., като от тях 74 хил. лв. са в полза на Централна Кооперативна Банка АД по издадени банкови гаранции, и 1,768 хил. лв. за обезпечение по открит акредитив при UNICREDIT S.P.A. MILANO. (2022: 1,906 хил. лв. блокирана сума в полза на Централна Кооперативна Банка АД за издадени банкови гаранции и за обезпечение по открит акредитив).

Към 31 декември 2023 има предоставен срочен депозит в щатски долари на Уникредит Булбанк АД в размер на 3,546 хил. лв. и срочен депозит в евро на ЦКБ Скопие в размер на 5,866 хил. лв.

8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Вземания от частни нефинансови предприятия	27,994	13,885
Вземания от финансови предприятия	16,334	20,343
	<u>44,328</u>	<u>34,228</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

9. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Държавни ценни книжа на българското правителство	57,648	57,786

Дълговите инструменти по амортизирана стойност са придобити през 2019 г., 2022 г. и 2023 г. Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложен като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2023 г. е 57,648 хил. лв. (2022: 40,717 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
Отчетна стойност								
1 януари 2022	36,824	17,352	5,157	1,600	3,158	926	3,901	4,730
Придобити	1,116	553	-	-	-	278	-	285
Отписани	(1,995)	(878)	(633)	-	(47)	-	(437)	-
Трансфери	-	158	527	75	88	(1,024)	176	-
Преоценка	2,586	2,586	-	-	-	-	-	-
31 декември 2022	38,531	19,771	5,051	1,675	3,199	180	3,640	5,015
Придобити	5,234	4,169	-	-	-	522	-	543
Отписани	(815)	(765)	(39)	-	(11)	-	-	-
Трансфери	-	-	265	222	27	(510)	-	(4)
Преоценка	292	292	-	-	-	-	-	-
31 декември 2023	43,242	23,467	5,277	1,897	3,215	192	3,640	5,554
Натрупана амортизация								
1 януари 2022	14,962	3,445	3,993	1,117	1,562	-	2,023	2,822
Начислена за годината	3,758	1,980	504	187	291	-	428	368
Амортизация на отписаните активи	(1,969)	(878)	(609)	-	(45)	-	(437)	-
31 декември 2022	16,751	4,547	3,888	1,304	1,808	-	2,014	3,190
Начислена за годината	3,793	2,090	521	196	251	-	393	342
Амортизация на отписаните активи	(402)	(357)	(35)	-	(10)	-	-	-
31 декември 2023	20,142	6,280	4,374	1,500	2,049	-	2,407	3,532
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022	21,780	15,224	1,163	371	1,391	180	1,626	1,825
Нетна балансова стойност към 31 декември 2023	23,100	17,187	903	397	1,166	192	1,233	2,022

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Печалба /(загуба) от продажба на имоти, машини и съоръжения

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Продажна стойност	6	4
Отписана балансова стойност	(5)	(12)
Печалба / (загуба) от продажба на имоти, машини и съоръжения	1	(8)

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
Отчетна 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
Натрупана амортизация			
Салдо към 1 януари 2023 г.	4,450	158	4,608
Амортизация на отписани активи	(65)	-	(65)
Амортизация	1,795	49	1,844
Салдо към 31 декември 2023 г.	6,180	207	6,387
Нетна балансова стойност към 1 януари 2023 г.	3,646	89	3,735
Нетна балансова стойност към 31 декември 2023 г.	5,611	40	5,651
Сравнение с 2022 г.			
	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2022 г.	8,195	247	8,442
Новопридобити активи	554	-	554
Отписани активи	(653)	-	(653)
Салдо към 31 декември 2022 г.	8,096	247	8,343
Натрупана амортизация			
Салдо към 1 януари 2022 г.	3,371	109	3,480
Амортизация на отписани активи	(653)	-	(653)
Амортизация	1,732	49	1,781
Салдо към 31 декември 2022 г.	4,450	158	4,608
Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.	4,824	138	4,962
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	3,646	89	3,735

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Пазарен подход	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 10% Корекции на аналози, като коефициенти за технически параметри от 10% до 30% текущо състояние от 10% до 22%	се използват по-голям или по-малък брой аналози; се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски; Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти.

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Банката, като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител.

11. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Баланс на 1 януари	12,920	11,820
Придобиване	1	66
Продажба	(254)	(733)
Промяна в справедливата стойност	173	1,767
Баланс към 31 декември	<u>12,840</u>	<u>12,920</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Продажна стойност	278	832
Отписана балансова стойност	(254)	(733)
Печалба от продажба на инвестиционни имоти	<u>24</u>	<u>99</u>

Справедливата стойност на недвижимите имоти на Банката 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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Земи	5,517	5,511
Търговски сгради	3,033	3,173
Административни сгради	3,818	3,763
Производствени сгради	472	473
	<u>12,840</u>	<u>12,920</u>

През 2023 г. и 2022 г. Банката е отчетела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно, на 94 хил. лв. и 89 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

През 2023 г. и 2022 г. разходите за данъци, ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са съответно 107 хил. лв. и 116 хил. лв.

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Инвестициите в дъщерни предприятия към 31 декември 2023 г. и 2022 г., са както следва:

ДРУЖЕСТВО	ДЯЛ		ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	
	Към	Към	Към	Към
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
УД "Тексим асет мениджмънт" АД	100%	100%	450	450
„Тексим Солюшънс“ ЕООД	100%	100%	1	1
„Тексим Проджект Къмпани“ ЕООД	100%	100%	1	1
ОБЩО			<u>452</u>	<u>452</u>

През 2022 г. Банката продаде 100% от притежаваните дялове в „Тексим Проекти“ ЕООД, като в резултат на извършената продажба реализира печалба в размер на 300 хил. лв.

13. ДРУГИ АКТИВИ

	Към	Към
	31.12.2023	31.12.2022
Търговски вземания от продажба на имоти и финансови активи	7,483	6,961
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	424	424
Предплатени разходи	416	493
Авансови плащания	242	76
Материали	55	65
ОБЩО	<u>8,620</u>	<u>8,019</u>

Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити, се отчитат като материални запаси в съответствие с МСС 2 и се представят като други активи.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

14. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31 декември 2023			Към 31 декември 2022		
	Лева	Чуждестранна валута	Общо	Лева	Чуждестранна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	395,234	161,387	556,621	338,841	161,399	500,240
Бюджет	23,843	186	24,029	17,701	-	17,701
Финанси	29,583	7,593	37,176	25,778	7,274	33,052
Домакинства и физически лица	136,921	91,699	228,620	123,891	99,300	223,191
Услуги	58,069	22,399	80,468	55,134	20,991	76,125
Промисленост	9,511	2,726	12,237	5,246	8,298	13,544
Търговия	38,872	26,580	65,452	47,281	15,313	62,594
Транспорт	5,567	8,040	13,607	5,592	7,838	13,430
Строителство	87,883	1,221	89,104	53,260	1,784	55,044
Селско стопанство	4,985	943	5,928	4,958	601	5,559
НЕРЕЗИДЕНТИ	771	11,064	11,835	784	24,398	25,182
	396,005	172,451	568,456	339,625	185,797	525,422

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

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., са както следва:

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

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	3,374	1,375
Задължения по лизингови договори – текуща част	1,624	1,561
ОБЩО	4,998	2,936

Банката наема офис сгради и автомобили. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в индивидуалния отчет за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Банката) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Банката 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 Банката, освен ако Банката има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице.

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

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо хил. лв.
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	След 5	
	година	години	години	години	години	години	
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

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2022 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						Общо хил. лв.
	До 1	1-2	2-3	3-4	4-5	След 5	
	година	години	години	години	години	години	
31 декември 2022 г.							
Лизингови плащания	1,652	539	419	346	160	25	3,141
Финансови разходи	(91)	(57)	(35)	(17)	(5)	-	(205)
Нетна настояща стойност	1,561	482	384	329	155	25	2,936

Банката 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 2023, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са в размер на 86 хил. лв. (2022: 76 хил. лв.)

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2023 са 153 хил. лв. (2022: 177 хил. лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2023 г. е 1,775 хил. лв.

През 2023 г. в резултат на Covid-19 Банката е получила отстъпки от наемни вноски на обща стойност от 30 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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

стойност от 1,000 лв., с общ размер от 22,000,000 лв., с матуритет на облигационния заем 7 години и фиксиран годишен лихвен процент в размер на 2.2%). С решение на УС на БНБ от 29.09.2020 г. „Тексим Банк“ АД получи одобрение от БНБ да включи в капитала си от втори ред набраната сума от емисия конвертируеми корпоративни облигации в размер на 22,000 хил. лв.

През 2023 г. Банката е изплатила лихви по облигационния заем в размер на 374 хил. лв. (2022 г: 484 хил. лв.)

Емитентът 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 2023 г. е 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 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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.

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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Текущи данъци съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ	18	20
Отсрочени данъчни пасиви	1,144	1,030
Общо данъчни пасиви	1,162	1,050

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

17.2 Разход за данък върху печалбата

Текущият разход за данък върху печалбата представлява дължимият корпоративен данък 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, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Печалба преди данъци	2,358	663
Данъци по приложими данъчни ставки	(236)	(66)
Данъчен ефект, свързан с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	(24)	(158)
Данъчен ефект, свързан с постоянни разлики при определяне на облагаемата печалба	(34)	319
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	270	-
Ефект от непризнат отсрочен данъчен актив върху данъчна загуба	-	(253)
РАЗХОД ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(24)	(158)

18. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Банкови преводи в изпълнение	1,097	1,928
Търговски задължения	357	386
Задължения към осигурители	190	179
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	143	72
Други	291	422
ОБЩО	2,078	2,987

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2023 г. и 2022 г., с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2024 г. и 2023 г.

19. ПРОВИЗИИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Начално салдо на провизиите	335	321
Начислени провизии за съдебно дело	-	6
Платени суми	-	(104)
Начислени провизии за поети задължения и гаранции	151	119
Реинтегрирани провизии за поети задължения и гаранции	(142)	(129)
Начислени провизии за дефинирани доходи при пенсиониране на персонала	263	137
Платени суми за дефинирани доходи при пенсиониране	(17)	(15)
ОБЩО ПРОВИЗИИ	590	335

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Ръководството на Банката 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 провизии по неуредено съдебно дело към 31.12.2023 г. (31.12.2022 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 31.12.2023 г. възлиза на 530 хил. лв. Основните допускания, използвани при изчисленията са ръст на увеличение на заплатите 1% и 0.90% 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 2.7% - 3.7%.

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

	Към 31.12.2023
Настояща стойност на задължението на 1 януари	284
Разходи за лихви	11
Разходи за текущ стаж	3
Разходи за минал стаж	53
Изплатени обезщетения	(17)
Актюерска загуба	196
Настояща стойност на задължението на 31 декември	<u>530</u>

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

20.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Банката се състои от 33,595,036 броя 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 31.12.2023	Към 31.12.2022
	<u>Брой акции</u>	<u>Брой акции</u>
Регистриран капитал		
Начално салдо	27,995,036	27,995,036
Увеличение през м. януари	2,000,000	-
Увеличение през м. септември	3,600,000	-
Крайно салдо	<u>33,595,036</u>	<u>27,995,036</u>

Акционери, които притежават към 31.12.2023 г., пряко и непряко 5, или повече от 5 на сто от правата на глас в общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД са:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Наименование	ЕИК	% от правата на глас към 31.12.2023 г.	% от правата на глас към 31.12.2022 г.
1 „Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	17.93%	18.88%
2 „ТК-Холд“ АД	121657705	9.95%	-
3 „Сила холдинг“ АД	112100237	8.84%	8.93%
4 ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5.82%	6.98%
5 „Итрейд“ АД	130301989	4.25%	5.10%
6 „Датамакс“ АД	831257470	4.11%	4.94%
7 „Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	3.98%	4.77%

Към 31.12.2023 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 12,34% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

20.2 Резерви

Резервите включват премийни резерви, законови резерви, преоценъчни резерви и други резерви.

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Премийни резерви	8,400	-
Законови резерви (Фонд Резервен)	3,039	2,863
Преоценъчни резерви	9,271	8,127
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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	9,876	9,613
Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(386)	(1,444)
Резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи	(219)	(42)
Преоценъчни резерви, общо	9,271	8,127

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Салдо към 1 януари	(1,444)	(782)
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,172	(3,765)
Нетна стойност прекласифицирана в печалбата или загубата при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(2)	2,837
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(112)	267
Нетна стойност прекласифицирана в неразмислена печалба от минали години от рекласифицирани капиталови инструменти	-	(1)
Салдо към 31 декември	<u>(386)</u>	<u>(1,444)</u>

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

21.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Операции в лева	<u>13,167</u>	<u>9,971</u>
Лихви от финансови активи, държани за търгуване	-	3
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	802	789
Лихви от кредити и вземания	9,460	6,794
Лихви от споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,605	2,135
Лихви от други финансови активи по амортизирана стойност	300	250
Операции в чуждестранна валута	<u>3,352</u>	<u>1,861</u>
Лихви от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	773	562
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	191	116
Лихви от кредити и вземания	2,388	1,176
Лихви по други пасиви	-	7
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	<u><u>16,519</u></u>	<u><u>11,832</u></u>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

21.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Операции в лева	(752)	(1,021)
Лихви по депозити	(140)	(90)
Лихви по емитирани конвертируеми облигации	(288)	(437)
Лихви по лизингови договори	(153)	(177)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(25)	(70)
Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност	(135)	(110)
Лихви по други активи	-	(97)
Лихви по други пасиви	(11)	(40)
Операции в чуждестранна валута	(121)	(321)
Лихви по депозити	(64)	(64)
Лихви по депозити от кредитни институции	(2)	-
Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(55)	(71)
Лихви по други активи	-	(186)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(873)	(1,342)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Приходи от такси и комисиони	5,258	4,833
В лева	4,416	4,052
Обслужване на кредити	239	279
Задбалансови ангажименти	120	100
Управление на ценни книжа	32	165
Привлечени средства	2,578	2,288
Касови операции	692	636
Други	755	584
В чуждестранна валута	842	781
Обслужване на кредити	35	51
Привлечени средства	572	519
Други	235	211
Разходи за такси и комисиони	(763)	(799)
В лева	(401)	(446)
В чуждестранна валута	(362)	(353)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	4,495	4,034

През 2023 г. Тексим Банк АД е въвела промени в тарифата на Банката с цел запазване на приходите от такси и комисиони и следвайки основните пазарни тенденции.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Нетни печалби от преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване – акции и дялове	1,313	1,911
Нетни печалби от валутна търговия	785	695
Нетни печалби от финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване	2,098	2,606
Нетни печалби от преоценки на финансови активи задължително определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	901	(50)
<i>Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата</i>	<u>2,999</u>	<u>2,556</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Нетни (загуби)/ печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(156)	2,922
Нетни печалби/ (загуби) от дългови инструменти, рекласифицирани от другия всеобхватен доход	2	(2,837)
<i>Нетни (загуби)/печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>	<u>(154)</u>	<u>85</u>

През 2023 г. и 2022 г. Банката 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, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Държавни облигации	-	74
Корпоративни облигации	(154)	11
	<u>(154)</u>	<u>85</u>

23.3 Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност

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 2023 г. и 2022 г. Банката е отчетела други оперативни приходи в размер съответно на 463 хил. лв. и 486 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2023 г. и 2022 г. Банката е отчетела други оперативни разходи в размер съответно на 1,976 хил. лв. и 1,870 хил. лв. Основната част от тези разходи включва вноски във Фонда за гарантиране на влоговете в банките и разходи за непризнат данъчен кредит.

25. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Разходи за персонала	10,160	8,727
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	4,383	4,326
Данъци, такси, командировки, обучение и други	450	374
ОБЩО	14,993	13,427

26. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ

През 2023 г. Банката е отчетела нетни разходи за обезценка на кредити и вземания, в т.ч. по предоставени депозити при банки и дългови ценни книжа общо в размер на 596 хил. лв. (2022: нетни разходи за на обезценки 56 хил. лв.).

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

	Кредити и вземания от клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	2,482
Начислени обезценки за периода	608
Начислени обезценки за непризнати лихви	(6)
Реинтегрирани обезценки за периода	(678)
Отписани кредити за сметка на провизии	(181)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	2,225
Начислени обезценки за периода	1,245
Начислени обезценки за непризнати лихви	(57)
Реинтегрирани обезценки за периода	(553)
Отписани кредити	(1,391)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	1,469

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

27. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)**Основен доход на акция**

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	2023	2022
Печалба, подлежаща на разпределение (в лв.)	2,334,344	504,547
Средно претеглен брой акции	30,870,666	27,995,036
Основен доход на акция (в лв. за акция)	0.076	0.018

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:

	2023 Брой акции	2022 Брой акции
Средно претеглен брой акции за основния доход на акция	30,870,666	27,995,036
Акции в резултат от конвертиране на емисията облигации*	3,200,000	8,800,000
Средно претеглен брой акции за доход на акция с намалена стойност	34,070,666	36,795,036

* облигациите се конвертират при цена 2.5 за акция

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

	2023	2022
Печалба, подлежаща на разпределение, коригирана с намалението на разходите за лихви (в лв.)*	2,593,233	897,432
Средно претеглен брой акции с намалена стойност	34,070,666	36,795,036
Доход на акция с намалена стойност (в лв. за акция)	0.0761	0.0244

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

* увеличение на разходите за лихви по конвертируемите облигации и намаление с 10% на корпоративния данък

28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2023 г. и 2022 г. Банката има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица, както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2023	Салдо към 31.12.2022
Дъщерни дружества		
Получени депозити	229	96
Други вземания	-	1
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	384	390
Получени депозити	1,158	1,314
Други вземания	12	2

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2023 г. и 2022 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2023	За годината, приключваща на 31.12.2022
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	15	15
Приходи от такси	6	5
Дъщерни дружества		
Приходи от услуги	40	41
Приходи от такси	3	9
Приходи от лихви	-	75

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

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет, изплатени през 2023 г. са на обща стойност 528 хил. лв. (2022 г.: 494 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, изплатени през 2023 г. са на обща стойност 270 хил. лв. (2022 г.: 270 хил. лв.).

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ

Рискът в дейността на Банката, 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 Банката 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 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;
- 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 Банката, изискванията на националното и европейското законодателство и добрите банкови практики;

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

- ограничаване на поетия риск така, че бизнес дейността на Банката 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 Банката, 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;

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

- Изпълнителни директори - контролират процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – 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 Банката са следните:

29.1 Кредитен риск

През изминалата година водещите икономики бяха изправени пред сериозни рискове, свързани с макроикономическата и финансовата стабилност, както и с усилията за овладяване на инфлацията, очертаващия се тренд на повишаване на основните лихвени проценти, разширяване на геополитическата нестабилност в нови региони на света, висока волатилност на международните финансови пазари и на цените на основните енергоносители. 2023 г. премина под знака на усилията за овладяване на инфлацията и успокояване на финансовите пазари чрез прилагане на по-рестриктивна парична политика от страна на централните банки.

В България и през 2023 г. в страната действаха редица дестабилизиращи фактори, свързани най-вече (но не само), с военните действия в Украйна и допълнителната геополитическа нестабилност вследствие на избухналия през октомври м.г. военен конфликт в Близкия изток. Тази трайно дестабилизирана геополитическа обстановка се отрази основно в нарушени доставки и значими колебания в цените на борсово търгувани зърнени храни, както и във волатилните цени на енергоресурсите, суровините и полуфабрикатите за черната и цветна металургия и машиностроенето. През 2023 г. беше регистрирана сравнително висока инфлация, която особено през втората половина на годината започна постепенно да се понижава в резултат на няколко основни фактора. Един от тях беше понижаващите се, макар и волатилни цени на основните енергоносители, което беше съпроводено и от известен спад в цените на суровините и борсово търгуваните зърнени храни. В допълнение, влияние в страната започна 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 – т.е. повишаване на основните лихвени проценти. 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 кредити нараснаха значително, в по-малка степен се увеличиха лихвите по потребителските кредити.

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 2023 година.

Като страна по финансов инструмент, Банката определя кредитния риск, на който е изложена, като възможността неин контрагент да ѝ причини финансова загуба, ако не успее да изплати задължението си. Банката 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, Банката 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

Предоставените кредити и аванси на клиенти на Банката представляват експозиция към кредитен риск. За оценяването му, Банката 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, Банката 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.

Банката 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 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 капитала от първи ред, определен съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и съблюдава спазването на прага от 25% за тези експозиции, установен в чл.395 на 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 Банката, 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, Банката използва индекса Херфиндал-Хиршман (ННІ), 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 Банката.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

АКТИВИ	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Предоставени ресурси и депозити на банки	24,015	16,361
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	43,910	36,366
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7,575	5,062
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	48,148	34,011
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,648	57,786
Кредити и вземания	190,853	188,608
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	44,328	34,228
Задбалансови позиции:	33,743	30,383
в т.ч. кредитни ангажименти	17,230	13,028
в т.ч. банкови гаранции	16,513	17,355
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	450,220	403,108

В общата кредитна експозиция, Банката 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, Банката 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 реструктурирането, индивидуалното класифициране и обезценяване на рискови експозиции, както и за отписването им. Управителният съвет на Банката 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 Банката. Звеното, отговарящо за оценката на кредитния риск извършва анализ и изготвя становища на кредитни и други сделки, предложени за одобрение от бизнес звената в Банката.

Подобни механизми гарантират:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- 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 Банката, от ниво индивидуален инструмент, до ниво портфейл.
- Създаване на кредитни политики за защита на Банката 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 Банката за категоризиране на експозициите в зависимост от степента на риска от неизпълнение. Рисковите категории подлежат на регулярно преразглеждане.
- Разработване и поддържане на процесите на Банката за измерване на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), включително мониторинг на кредитния риск, прилагането на прогнозна информация и методи за измерване на ОКЗ.
- Гарантиране, че Банката 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.

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 създавала 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;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- 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.

При извършване на мониторингови доклади и периодични прегледи на експозициите и кредитополучателите, звеното за оценка на кредитния риск взема предвид и наличието на индикатори за обезценка, които Банката 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;

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- 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, Банката 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;

Въз основа на оценка на обезпечението, Банката е възприела система за класифициране на риска на обезпечението в следните категории:

- a – Минимален риск на обезпечението;
- b - Умерен към завишен риск на обезпечението;
- c - Висок риск на обезпечението.

В таблиците по-долу е показано състоянието на балансовите и задбалансови позиции на Банката по финансови инструменти и групи риск на клиента към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

Към 31.12.2023 г.

Кредити и вземания към 31.12.2023 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	27,062	(5)
B	64,943	(161)
C	16,051	(19)
D	11,620	-
E	-	-
Без рейтинг	14,256	(280)
Общо корпоративни кредити	133,932	(465)
Експозиции на дребно	56,921	(1,001)
Общо кредити и аванси	190,853	(1,466)

Дългови и капиталови ценни книжа към 31.12.2023 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	30,038	-
B	48,372	(169)
C	3,238	(5)
D	-	-
Без рейтинг	75,839	(32)
Общо ценни книжа	157,487	(206)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Задбалансови позиции към 31.12.2023 г.	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	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)
Общо задбалансови позиции	16,513	17,230	(61)

Към 31.12.2022 г.

Кредити и аванси към 31.12.2022 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	48,743	(5)
B	76,614	(124)
C	29,236	(22)
D	12,900	(13)
E	282	-
Без рейтинг	1,633	(268)
Общо корпоративни кредити	169,408	(432)
Експозиции на дребно	53,428	(1 793)
Общо кредити и аванси	222,836	(2 225)

Дългови и капиталови ценни книжа към 31.12.2022 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	19,812	-
B	30,523	(156)
C	2,592	(3)
D	1,099	-
Без рейтинг	79,502	(144)
Общо ценни книжа	133,528	(303)

Задбалансови позиции към 31.12.2022 г.	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	Провизии
A	8,214	3,459	(17)
B	4,024	1,217	(9)
C	4,243	59	(6)
D	787	359	(4)
Без рейтинг	87	185	(1)
Експозиции на дребно	0	7,749	(15)
Общо задбалансови позиции	17,355	13,028	(52)

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, Банката

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, Банката класифицира рисковите си експозиции във Фаза 2 и Фаза 3.

За определяне на значителното увеличение на кредитния риск, Банката 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, Банката го класифицира във Фаза 3.

Ако Банката 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, Банката 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.

Банката 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 Банката. 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 Банката, 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 Банката 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 Банката е изложена на кредитен риск. При експозиции, които включват както кредит, така и ангажимент по неувоен кредит, очакваните кредитни загуби се оценяват за срока, през който Банката е изложена на кредитен риск, дори ако той надхвърля срока на договора.

За финансови инструменти класифицирани във Фаза 1, Банката 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, Банката приема брутната им балансова стойност плюс неувоените 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 Банката 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, Банката използва модел за изчисление, чийто входящи параметри са рисковите индикатори Вероятност от неизпълнение (PD) и Загуба при неизпълнение от необезпечени експозиции (LGDuncovered), 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 среднопетеглената 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 (LGDuncovered) и степента на усвояване на задбалансови ангажименти (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 клиенти, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой клиенти, които са били обслужвани в началото на 12-месечния период.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

Оценката на параметъра LGD_{uncovered} 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 неувоения размер на поет задбалансов ангажимент, която би могла да бъде усвоена, към целия размер неувоен размер на ангажимента. 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 еднофакторен линеен регресионен анализ. При този подход се построява линейна връзка между независима променлива z (макроикономически фактор) и даден рисков фактор. Банката 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. Банката 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. Банката 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 връзките между макроикономическите променливи и кредитния риск и кредитните загуби. Банката не е направила промени в техниките за оценяване или съществените предположения, направени през отчетния период.

Въз основа на анализ на историческите данни през последните 5 години са оценени очакваните връзки между ключовите показатели и стойностите на неизпълнението и загубата при неизпълнение за различни портфейли от финансови активи.

Банката 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:

2023 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба +1%	Ефект върху нетната печалба -1%
Изменение на параметър		
Вероятност от загуба (PD)	(232)	232
Загуба от неизпълнение (LGD)	(15)	15

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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	<u>(244)</u>

2022 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+1%	-1%
Вероятност от загуба (PD)	(225)	225
Загуба от неизпълнение (LGD)	(29)	29

2022 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	<u>(173)</u>

Кредитно качество

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

Анализът на концентрациите на кредитния риск на Банката 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 ангажменти и договорите за финансова гаранция сумите в таблицата представляват съответно сумите, поети като ангажменти или са гарантирани.

Предоставени ресурси и депозити на банки	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централна банка	151,901	161,990
Български търговски банки	12,689	11,483
Чуждестранни търговски банки	<u>11,323</u>	<u>4,878</u>
Общо	<u>175,913</u>	<u>178,351</u>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Кредити и вземания по амортизирана стойност	2023 ХИЛ. ЛВ.	2022 ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	56,921	53,428
Ипотечни	27,633	23,651
Необезпечено кредитиране	29,288	29,777
Корпоративни:	133,932	135,180
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	13,750	15,925
Основни потребителски стоки	16,340	15,933
Комуникационни услуги	18	-
Финанси	31,144	41,940
Здравеопазване	359	5
Индустрия	29,924	31,506
Информационни технологии	995	-
Суровини и материали	4,617	7,036
Недвижими имоти	35,739	22,739
Обществени услуги/ютилити и други	1,046	96
Общо	190,853	188,608

* съгл. секторната номенклатура на GICS

Концентрация по региони	2023 ХИЛ. ЛВ.	2022 ХИЛ. ЛВ.
Европа	190,849	188,608
България	190,849	188,608
Друг свят:	4	-
Руска федерация	4	-
Общо	190,853	188,608

Кредитни ангажименти	2023 ХИЛ. ЛВ.	2022 ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	8,263	7,891
Ипотечни кредити	199	281
Необезпечено кредитиране	8,064	7,610
Корпоративни:	8,967	5,137
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	2,085	1,215
Основни потребителски стоки	852	755
Комуникационни услуги	-	-
Финанси	335	276
Здравеопазване	588	865
Индустрия	2,312	749
Информационни технологии	4	410
Суровини и материали	2,115	789
Недвижими имоти	1	2
Обществени услуги/ютилити и други	675	76
Общо	17,230	13,028

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Кредитни ангажименти	2023 ХИЛ. ЛВ.	2022 ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по региони		
Европа	17,151	12,866
България	17,151	12,866
Друг свят:	79	162
Австрия	29	117
Китай	-	20
Русия	25	20
Други	25	5
Общо	17,230	13,028
Договори за финансови гаранции	2023	2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Концентрация по сектор		
Корпоративни:	16,513	17,355
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	1,531	1,519
Основни потребителски стоки	141	4
Финанси	3,101	2,822
Здравеопазване	451	247
Индустрия	7,332	8,903
Информационни технологии	12	340
Суровини и материали	3,025	3,025
Недвижими имоти	543	118
Обществени услуги/ютилити и други	377	377
Общо	16,513	17,355
Концентрация по региони		
Европа	16,513	17,355
България	16,513	17,355
Общо	16,513	17,355

В следващите таблици е представен анализ на кредитната експозиция на Банката 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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2023 г.

Кредити и вземания	2023			Общо хил. лв.
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	18,881	8,181	-	27,062
B	62,396	2,544	-	64,940
C	12,633	1,371	2,047	16,051
D	3,015	8,605	-	11,620
E	-	-	-	-
Без рейтинг	13,117	-	1,139	14,256
Общо корпоративни кредити	110,042	20,701	3,186	133,929
Експозиции на дребно	55,035	468	1,418	56,921
Общо кредити и вземания	165,080	21,169	4,604	190,853
Очаквани кредитни загуби	-423	-48	-995	-1,466
Нетна стойност кредити и вземания	164,657	21,121	3,609	189,387

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	2023			Общо хил. лв.
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок 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	-	25,479
Експозиции на дребно	8,248	7	9	8,264
Общо задбалансови позиции	33,504	230	9	33,743
Провизия	58	-	2	60

2022 г.

Кредити и вземания	2022			Общо хил. лв.
	Фаза 1 12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Фаза 2 Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Фаза 3 Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	47,696	1,047	-	48,743
B	68,521	8,093	-	76,614
C	27,080	1,936	220	29,236
D	11,797	-	1,103	12,900
E	-	282	-	282
Без рейтинг	504	-	1,129	1,633
Общо корпоративни кредити	155,598	11,358	2,452	169,408
Експозиции на дребно	50,310	154	2,964	53,428
Общо кредити и вземания	205,908	11,512	5,416	222,836
Очаквани кредитни загуби	(378)	(45)	(1,802)	(2,225)
Нетна стойност кредити и вземания	205,530	11,467	3,614	220,611

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	2022			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	11,672	1	-	11,673
B	5,241	-	-	5,241
C	4,302	-	-	4,302
D	795	-	350	1,145
Без рейтинг	125	-	5	130
Общо корпоративни кредити	22,135	1	355	22,491
Експозиции на дребно	7,868	3	21	7,892
Общо задбалансови позиции	30,003	4	376	30,383
Провизия	51	-	-	51

Инвестициите на Банката в дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност в размер на 57 648 хил. лв. са класифицирани във Фаза 1, като обезценката по тях е 29 хил. лв. към 31 декември 2023 г.

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

Очаквани кредитни загуби по вид актив	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	3	-
Предоставени кредити и вземания от клиенти по амортизирана стойност	1,466	2,225
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	29	23
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	177	280
Кредитни ангажменти	46	33
Договори за финансови гаранции	15	19
Общо	1,736	2,580

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Банката през 2023 г. и 2022 г.:

2023 г.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2022 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Брутна балансова стойност Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
	Дългови ценни книжа	2,065	-	-	-	-
Кредити и аванси	1,984	188	239	-	94	13
<i>Корпоративни кредити</i>	1,936	-	-	-	-	-
<i>Банкиране на дребно</i>	48	188	239	-	94	13
Общо	4,049	188	239	-	94	13
Поети ангажменти и предоставени финансови гаранции	2	9	5	-	15	2

Таблиците по-долу анализират движението на очакваните кредитни загуби през годината по видове активи.

2023 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 01.01.2023 г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на преустановяване на признаването	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода 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)
<i>Корпоративни кредити</i>	(163)	(241)	210	(1)	-	(195)
<i>Експозиции на дребно</i>	(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	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	(63)	-	-	63	-	-
Кредити и аванси	(45)	(37)	32	2	-	(48)
<i>Корпоративни кредити</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Експозиции на дребно</i>	(45)	(37)	32	2	-	(48)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(1,803)	(733)	130	18	1,393	(995)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(1,803)	(733)	130	18	1,393	(995)
<i>Корпоративни кредити</i>	(269)	-	-	(1)	-	(270)
<i>Експозиции на дребно</i>	(1,534)	(733)	130	19	1,393	(725)
Общо коректив за очаквани кредитни загуби	(2,528)	(1,308)	712	55	1,393	(1,676)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	51	144	(137)	-	-	58
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	-	1	(1)	-	-	-
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	5	(3)	-	-	2
Общо провизии по ангажменти и финансови гаранции	51	150	(141)	-	-	60

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

През 2023 г. не е променяна оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

2022 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 01.01.2022 г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нетно)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода 31.12.2022 г.
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(522)	(659)	548	16	-	(617)
Кредитни институции	(37)	-	-	37	-	-
Дългови ценни книжа	(177)	(246)	146	37	-	(240)
Кредити и аванси	(345)	(413)	402	(21)	-	(377)
<i>Корпоративни кредити</i>	(145)	(195)	176	1	-	(163)
<i>Експозиции на дребно</i>	(200)	(218)	226	(22)	-	(214)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(104)	(119)	101	13	1	(108)
Кредитни институции						
Кредити и аванси	(104)	(72)	80	50	1	(45)
<i>Корпоративни кредити</i>	(1)	-	1	-	-	-
<i>Експозиции на дребно</i>	(103)	(72)	79	50	1	(45)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(2,033)	(124)	196	(23)	181	(1,803)
Кредитни институции						
Кредити и аванси	(2,033)	(124)	196	(23)	181	(1,803)
<i>Корпоративни кредити</i>	(419)	-	-	-	150	(269)
<i>Експозиции на дребно</i>	(1,614)	(124)	196	-23	31	(1,534)
Общо коректив за кредитна загуба	(2,659)	(902)	845	6	182	(2,528)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	61	117	(127)	-	-	51
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1	-	-	(1)	-	-
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	2	(3)	1	-	-
Общо провизии по ангажменти и финансови гаранции	62	119	(130)	-	-	51

При процедурите за мониторинг на Банката, 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Предоставени кредити и вземания от клиенти:	2023		2022	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	188,436	493	182,341	419
30-59 дни	153	28	2,225	29
60-89 дни	99	16	138	25
90-180 дни	28	21	95	31
Повече от 181 дни	2,137	908	3,809	1,721
Общо	190,853	1,466	188,608	2,225

Обезпечения и други кредитни подобрения

Банката 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	Непр.
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 Банката. Повече подробности относно обезпеченията, държани за определени видове финансови активи, могат да бъдат намерени по-долу.

Ипотечно кредитиране

Банката 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 ангажименти - 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	2023		2022	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
LTV съотношение				
По-малко от 50%	7,287	(1)	6,710	(4)
51-70%	9,347	-	8,181	-
71-90%	9,582	-	8,314	-
91-100%	1,417	-	75	-
Повече от 100 %	-	-	371	(1)
Общо	27,633	(1)	23,651	(5)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Кредитни ангажименти – Ипотечно кредитиране LTV съотношение	2023		2022	
	Сума на ангажимента хил. лв.	Загуба от обезценка хил. лв.	Сума на ангажимента хил. лв.	Загуба от обезценка хил. лв.
По-малко от 50%	40	-	197	-
51-70%	130	-	54	-
71-90%	-	-	-	-
91-100%	29	-	-	-
Повече от 100 %	-	-	30	-
Общо	199	-	281	-

Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2023 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:

	31.12.2023			
	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
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	165,080	21,169	4,604	190,853
Обезценка за несъбираемост	(423)	(48)	(995)	(1,466)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	164,657	21,121	3,609	189,387

	31.12.2022			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо отчетна стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Частни фирми	99,407	2,224	2,452	104,083
Домакинства и физически лица	50,310	154	2,964	53,428
Финансови предприятия	21,963	9,134	-	31,097
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	171,680	11,512	5,416	188,608
Обезценка за несъбираемост	(378)	(45)	(1,802)	(2,225)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	171,302	11,467	3,614	186,383

Информация за големите експозиции в кредитния портфейл на Банката (начални експозиции, които представляват 10% или повече от регулаторния приемлив капитал на Банката) по балансова стойност към 31 декември 2023 и 2022 е представена в таблицата по-долу:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Към 31 декември 2023		Към 31 декември 2022	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	39,875	73.94	44,756	116.29
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	55,324	102.59	53,896	140.04
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	100,468	186.31	119,577	310.69

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Обезпечени с парични средства и ДЦК	19,897	19,662
Обезпечени с ипотека	103,978	100,236
Финансово застраховане	12,098	23,471
Залог на корпоративни ценни книжа	12,722	5,960
Залог на движими вещи	9,957	7,081
Залог на търговско предприятие	327	538
Залог на вземания	228	558
Поръчителство и солидарна отговорност	2,125	3,208
Необезпечени	29,521	27,894
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
Общо	189,387	186,383

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

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни Вземания		
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	5,634	190,853	74	28	1,998	1,466	17,230

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2022:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва	Съдебни Вземания		
Дребно	обслужвани	5,459	50,464	23	7	-	259	7,870
	необслужвани	814	2,964	45	24	2,480	1,533	21
Общо		6,273	53,428	68	31	2,480	1,792	7,891
Корпоративно	обслужвани	143	132,729	38	7	-	164	4,782
	необслужвани	6	2,451	19	8	1,096	269	355
Общо		149	135,180	57	15	1,096	433	5,137
	Общо портфейл	6,422	188,608	125	46	3,576	2,225	13,028

29.2 Ликвиден риск

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

Банката следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е Комитет за управление на активите и пасивите. Той провежда възприетата от ръководството на Банката политика по управление на ликвидния риск.

Количествен измерител на ликвидния риск, съобразно регулациите на БНБ е Отношението на ликвидно покритие. Отношението на ликвидно покритие към 31.12.2023 г. е в размер на 210.85% (2022 г.: 195.52 %) и значително 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.

Банката поддържа значителен обем високоликвидни активи – парични средства в каса и в БНБ, в размер на 184,820 хил. лв., които ѝ гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2023 г. е 28.66 % от общите активи на Банката. Като допълнителен инструмент за осигуряване на висока ликвидност, Банката 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 2023 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 12,128 хил. лв. и представляват 1.88 % от общите активи. Притежаваните от Банката ДЦК, които не са блокирани, са в размер на 2,764 хил. лв. и представляват 0.43 % от активите ѝ. Поддържайки над 20% от активите си в бързоликвидни активи, Банката е в състояние да осигури посрещане на всичките си нужди от плащания по финансовите си пасиви.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2023 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	184,820	-	-	-	184,820
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	43,910	-	43,910
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	-	-	-	24,012
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
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	226,378	30,741	97,668	245,041	599,828
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,901	-	-	-	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	472,392	25,160	57,047	13,857	568,456
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	8,074	8,074
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	474,293	25,160	57,047	21,931	578,431

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2022, съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

2022 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	183,493	-	-	-	183,493
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	35,737	629	36,366
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	120	405	3,026	30,459	34,010
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	5,062	5,062
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,361	-	-	-	16,361
Кредити и вземания от клиенти	2,038	7,843	39,859	136,642	186,382
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,034	9,698	13,496	-	34,228
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	57,786	57,786
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	213,046	17,946	92,118	230,578	553,688
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,788	-	-	-	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	433,520	25,842	53,022	15,975	528,359
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	22,160	22,160
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	435,308	25,842	53,022	38,135	552,307

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 Банката, пазарният риск се подразделя основно на следните подкатегории:

- Валутен риск, свързан с валутните позиции, възникващи в резултат на цялостната дейност на Банката;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- Ценови риск, свързан с позиции в капиталови инструменти;
- Общ и специфичен лихвен риск, свързан с позиции в дългови ценни книжа (отчитани по справедлива стойност).

Банката измерва пазарния риск чрез показателя „Стойност под риск“ (VaR). Това е цялостен количествен измерител на риска на даден портфейл, който показва максималната потенциална загуба от финансов портфейл в рамките на конкретен период от време, при определено ниво на доверителност и обичайни пазарни условия. Процесите за контрол на пазарния риск включват ежедневно измерване, наблюдение и докладване на лимитите за обем, потенциална загуба и стойност под риск /VaR (99 %, 1 ден)/.

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

31.12.2023 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
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

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

31.12. 2022 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	2
Портфейл от акции държани за търгуване	202
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	333

Освен ежедневно измерване на стойността под риск в Банката се наблюдава и анализира стойността под риск в условия на стрес. Съгласно приета методика се анализират историческите данни за рисковите фактори, оказващи влияние върху стойността на позициите в отделните финансови портфейли на Банката, като се определя най-кризисния период с най-висока променливост. Оценката на ценовия риск в условия на стрес, произтичащ от неблагоприятни промени в цените на акциите в търговския и в банковия портфейл, се извършва чрез изчисляване на стойност под риск посредством Монте Карло симулация, като изчислената дневна стойност под риск в нормални условия се умножава със стрес фактор, отразяващ повишената волатилност в цените на акциите в установения кризисен период спрямо отчетената в нормални условия.

31.12.2023 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	116	454
31.12.2022 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	202	786

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 нетната валутна позиция към 31 декември 2023 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.

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

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	120,725	62,577	1,518	184,820
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	42,003	-	1,907	43,910
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	31,775	16,373	-	48,148
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7,017	456	102	7,575
Предоставени ресурси и депозити на банки	688	11,328	11,996	24,012
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
ОБЩО АКТИВИ	425,183	159,121	15,524	599,828
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,901	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	396,004	159,030	13,422	568,456
Емитирани дългови ценни книжа	8,074	-	-	8,074
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	404,078	159,030	15,323	578,431
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	21,105	91	201	21,397

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2022 е следната:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	94,716	87,325	1,452	183,493
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	34,786	-	1,580	36,366
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	17,477	16,533	-	34,011
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	4,958	-	104	5,062
Предоставени ресурси и депозити на банки	177	3,927	12,257	16,361
Кредити и вземания от клиенти	155,006	31,376	1	186,383
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34,228	-	-	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	22,371	35,415	-	57,786
ОБЩО АКТИВИ	363,719	174,576	15,394	553,689
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,788	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	339,625	172,423	13,375	525,422
Емитирани дългови ценни книжа	22,160	-	-	22,160
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	361,785	172,423	15,163	549,371
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	1,934	2,153	231	4,318

Към 31 декември 2023 и 2022 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 Банката 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 Банката 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 Банката, 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 Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2023 е както следва:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2023 г.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	120	405	3,026	44,597	48,148
Предоставени ресурси и депозити на банки	24,012	-	-	-	24,012
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
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	49,778	185,046	23,743	104,956	363,523
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,901	-	-	-	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	472,392	25,160	57,047	13,857	568,456
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	8,074	8,074
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	474,293	25,160	57,047	21,931	578,431
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(424,515)	159,886	(33,304)	83,025	(214,908)

* 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.

Към 31 декември 2023 г. ефектът от прилагане на стрес тест за паралелно покачване на пазарните лихвени проценти със 100 б.т. върху лихвения дисбаланс възлиза приблизително на минус 1,954 хил. лв.

Дисбалансът на Банката между лихвените активи и лихвените пасиви към 31 декември 2022 е както следва:

2022 г.	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	120	405	3,026	30,459	34,010
Предоставени ресурси и депозити на банки	43,395	-	-	-	43,395
Кредити и вземания от клиенти*	5,768	176,650	2,127	1,839	186,384
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,034	9,698	13,496	-	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	5,589	5,589
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	60,317	186,753	18,649	37,887	303,606
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,788	-	-	-	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	433,520	25,842	53,022	15,975	528,359
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	22,160	22,160
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	435,308	25,842	53,022	38,135	552,307
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(374,991)	160,911	(34,373)	(248)	(248,701)

* 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 ЕВА/GL/2018/02 относно управлението на лихвения риск, Банката измерва лихвения риск от дейности, извън търговски 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 от +/-200 базисни точки, както и въздействието от 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 рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва в себе си 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 „Тексим Банк“ АД е да сведе до минимум операционния риск. Водещ принцип е факторите, смекчаващи операционния риск (принципът на „четирите очи“, вградени контроли и др.) да бъдат включени в основните бизнес процеси.

30. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Банката 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 рискове 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 на Банката.

Общият размер на регулаторния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2023 г. е 59,626 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 53,926 хил. лв.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2023 г. в хил. лв.:

	Към 31.12.2023
Собствен капитал	59,626
Регистриран и внесен капитал	33,595
Неразпределена печалба от минали години	810
Натрупан друг всеобхватен доход	8,860
Премийни резерви	8,400
Други резерви	3,171
Нематериални активи	(784)
Недостатъчно покритие за необслужваните експозиции	(26)
Изисквания за пруденциална оценка	(100)
Базов собствен капитал от първи ред	53,926

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2023 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17.71 %, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17.71 %, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19.58%, при нормативно изискуемо съотношение от 10.05%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2023 г. е 24,357 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 21,997 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2,360 хил. лв.

В съответствие с изискванията за капиталовите буфери, Банката поддържа предпазен капиталов буфер в размер на 2,5% от общата си рискова експозиция, буфер за системен риск в размер на 3% от рисково претеглените експозиции и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2023 г. техните размери съответно са 7,612 хил. лв. (2022 г.: 6,709 хил. лв.), 8,924 хил. лв. (2022 г.: 7,710 хил. лв.) и 5,937 хил. лв. (2022 г.: 2,603 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2023 г. е в размер на 40,225 хил. лв. (2022: 26,410 хил. лв.) и покрива изцяло действащите регулаторни изисквания за капиталови буфери.

31. ДРУГИ РЕГУЛАТОРНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Съгласно изискванията на чл. 70, ал. 6 и ал. 7 от Закона за кредитните институции, банките са задължени да оповестят 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 бел.1, „Тексим Банк“ АД, София 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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

чуждестранна валута, както и да извършва други банкови операции и сделки, разрешени от Закона за кредитните институции.

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

Обобщените количествени показатели на индивидуална основа, само на Банката, са както следва:

	2023	2022
Размер на оборота	23 883	19 782
Общ оперативен доход	22 167	18 921
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	2,358	663
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(24)	(158)
Доходност на активите (%)	0.362	0.085
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	270	263
Получени държавни субсидии	-	-

Банката извършва услуги в качеството си на инвестиционен посредник съгласно разпоредбите на Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК). Като инвестиционен посредник Банката следва да отговаря на определени изисквания за защита на интересите на клиентите съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ) и Наредба 38 издадена от Комисията за финансов надзор (КФН). Банката 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 Наредба 38, чл. 28-31. Банката 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 Банката условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неувоени средства по договорени кредити и овърдрафти.

Към 31 декември 2023 и 2022 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 16,513 хил. лв. и 17,355 хил. лв., които представляват гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неувоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2023 и 2022 са в размер съответно на 17,230 хил. лв. и 13,028 хил. лв.

Към 31 декември 2023 и датата на одобрение на настоящия индивидуален финансов отчет срещу Банката няма образувани съдебни производства (2022: няма съдебни производства).

33. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

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

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2023

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

АКТИВИ	Бележка	Към	Към
		31.12.2023	31.12.2022
Парични средства и парични салда при централни банки	4	184,820	183,493
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	5	44,195	36,612
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	6	55,723	39,073
Кредити и вземания, нетно	7	213,705	203,207
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	8	44,328	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	9	57,648	57,786
Имоти, машини и съоръжения	10	21,076	19,955
Инвестиционни имоти	11	12,840	12,920
Нематериални активи	10	2,049	1,841
Репутация	12	42	42
Други активи	13	8,685	8,079
ОБЩО АКТИВИ		645,111	597,236
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити и заеми от кредитни институции		1,901	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	14	568,227	525,326
Задължения по лизингови договори	15	4,998	2,936
Емитирани дългови ценни книжа	16	8,074	22,160
Данъчни пасиви	17	1,178	1,062
Други пасиви	18	2,119	3,050
Провизии	19	590	335
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		587,087	556,657
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	33,595	27,995
Премийни резерви	20	8,400	-
Преоценъчни резерви	20	9,271	8,127
Законови резерви	20	3,039	2,863
Други резерви	20	132	132
Неразпределена печалба		3,587	1,462
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		58,024	40,579
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		645,111	597,236

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 25 април 2024 г.

IVAYLO Ивайло Дончев Изпълнителен директор Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV Date: 2024.04.25 16:48:31 +03'00'	MARIYA Мария Видолова Изпълнителен директор Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA Date: 2024.04.25 17:08:06 +03'00'	DOBROMIR Добромир Танов Главен счетоводител Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV Date: 2024.04.25 17:21:49 +03'00'
---	---	---

С доклад на независимите одитори:

MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Digitally signed by MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2024.04.26 12:06:37 +03'00'	Грант Торнтон ООД, рег.№ 032	SYLVIA BORISLAVO VA DINOVA Digitally signed by SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Date: 2024.04.26 12:04:26 +03'00'	РСМ БГ ООД, рег.№ 173	Mariana Petrova Mihaylova Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova Date: 2024.04.26 13:58:44 +03'00'
Марий Апостолов Управител	Силвия Динова Регистриран одитор	Мариана Михайлова Регистриран одитор Управител	Mariana Petrova Mihaylova Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova Date: 2024.04.26 14:08:40 +03'00'	

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 74 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 2023

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Приходи от лихви	21	16,530	11,758
Разходи за лихви	21	(874)	(1,342)
Нетен доход от лихви		15,656	10,416
Приходи от дивиденди		34	57
Приходи от такси и комисиони	22	5,924	5,467
Разходи за такси и комисиони	22	(764)	(799)
Приходи от такси и комисиони, нетно		5,160	4,668
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	23.1	2,995	2,554
Нетни (загуби) / печалби от финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	23.2	(154)	85
Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност	23.3	(430)	-
Нетни загуби от валутна преценка		(45)	17
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	10, 11	27	57
Загуба от продажба на дъщерни дружества		-	(200)
Промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	11	173	2,141
Други оперативни разходи, нетно	24	(1,286)	(1,254)
Административни разходи	25	(15,616)	(13,899)
Разходи за амортизация	10	(3,794)	(3,758)
Разходи за обезценка на финансови активи	26	(596)	(56)
Разходи за обезценка на нефинансови активи		317	(329)
(Разходи за) /възстановени провизии	19	(9)	4
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		2,432	503
Разход за данък върху печалбата	17	(51)	(188)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		2,381	315
Отнасяща се към:			
Акционерите на Дружеството-майка		2,381	315
Доход на акция (в лева)	27	0.077	0.011
Доход на акция с намалена стойност(в лева)	27	0.0775	0.192
Друг всеобхватен доход			
Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Преценка на нефинансови активи		292	2,586
Данък върху дохода, отнасящ се до преценка на нефинансови активи		(29)	(258)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		22	4
Преценка на задълженията по планове с дефинирани доходи		(196)	(49)
Данък върху дохода, отнасящ се до преценки на задължения по планове с дефинирани доходи		19	5
Компоненти, които се рекласифицират в печалбата или загубата:			
Промяна в справедливата стойност на дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		1,036	(658)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		1,144	1,630
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		3,525	1,945
Отнасящи се към:			
Акционерите на Дружеството-майка		3,525	1,945

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 25 април 2024 г.

<p>IVAYLO LAZAROV Ивайло Дончев Исполнителен директор</p>	<p>Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV Date: 2024.04.25 16:49:15 +03'00'</p>	<p>MARIYA PETROVA Мария Видолова Исполнителен директор</p>	<p>Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA Date: 2024.04.25 17:08:53 +03'00'</p>	<p>DOBROMIR ATANASOV TANOV Добромир Танов Главен счетоводител</p>	<p>Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV Date: 2024.04.25 17:22:29 +03'00'</p>
--	---	---	--	--	--

С доклад на независимите одитори:

<p>Грант Торнтон ООД, рег.№ 032</p> <p>Марий Апостолов Управител</p>	<p>Digitally signed by MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2024.04.26 12:07:20 +03'00'</p>	<p>SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA</p> <p>Digitally signed by SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Date: 2024.04.26 12:04:53 +03'00'</p> <p>Силвия Динова Регистриран одитор</p>	<p>PCM БГ ООД, рег.№ 173</p> <p>Мариана Михайлова Регистриран одитор Управител</p>	<p>Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova Date: 2024.04.26 13:59:12 +03'00'</p> <p>Mariana Petrova Mihaylova</p>
---	---	--	---	--

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 74 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Digitally signed by Mariana
Petrova Mihaylova
Date: 2024.04.26 14:06:56
+03'00'

**Mariana Petrova
Mihaylova**

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Акционерен капитал	Премийни резерви	Преоценъчни резерви	Законови резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	27,995	-	6,505	2,603	132	1,728	38,963
Печалба за годината	-	-	-	-	-	315	315
Друг всеобхватен доход	-	-	1,630	-	-	-	1,630
Общо всеобхватен доход	-	-	1,630	-	-	315	1,945
Увеличение на неразпределена печалба от минали години с преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	-	(8)	-	-	8	-
Намаление на неразпределената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	(328)	(328)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	260	-	(260)	-
Други промени в капитала	-	-	-	-	-	(1)	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	27,995	-	8,127	2,863	132	1,462	40,579
Печалба за годината	-	-	-	-	-	2,381	2,381
Друг всеобхватен доход	-	-	1,144	-	-	-	1,144
Общо всеобхватен доход	-	-	1,144	-	-	2,381	3,525
Намаление на неразпределената печалба от минали години във връзка с отсрочени данъци	-	-	-	-	-	(80)	(80)
Увеличение на законови резерви от неразпределена печалба	-	-	-	176	-	(176)	-
Увеличение на акционерен капитал и премиен резерв от конвертирани облигации	5,600	8,400	-	-	-	-	14,000
Сделки със собствениците	5,600	8,400	-	-	-	-	14,000
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	33,595	8,400	9,271	3,039	132	3,587	58,024

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 25 април 2024 г.

<p>IVAYLO LAZAROV Ивайло Дончев Исполнителен директор</p>	<p>Digitally signed by IVAYLO LAZAROV DONCHEV Date: 2024.04.25 16:49:44 +03'00'</p>	<p>MARIYA PETROVA VIDOLOVA Мария Видолова Исполнителен директор</p>	<p>Digitally signed by MARIYA PETROVA VIDOLOVA Date: 2024.04.25 17:09:39 +03'00'</p>	<p>DOBROMIR ATANASOV TANOV Добромир Танов Главен счетоводител</p>	<p>Digitally signed by DOBROMIR ATANASOV TANOV Date: 2024.04.25 17:23:06 +03'00'</p>
--	---	--	--	--	--

С доклад на независимите одитори:

<p>MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Марий Апостолов Управител</p>	<p>Digitally signed by MARIY GEORGIEV APOSTOLOV Date: 2024.04.26 12:07:43 +03'00'</p>	<p>SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Силвия Динова Регистриран одитор</p>	<p>Digitally signed by SYLVIA BORISLAVOVA DINOVA Date: 2024.04.26 12:05:13 +03'00'</p>	<p>PCM БГ ООД, per.№ 173</p>	<p>Mariana Petrova Mihaylova Мариана Михайлова Регистриран одитор Управител</p>	<p>Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova Date: 2024.04.26 13:59:56 +03'00'</p>
--	---	--	--	------------------------------	--	--

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 74 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Mariana Petrova Mihaylova
 Digitally signed by Mariana Petrova Mihaylova
 Date: 2024.04.26 14:06:01 +03'00'

ТЕКСИМ БАНК АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Нетна печалба		2,381	315
Корекции за непарични позиции:			
Разход от данък върху печалбата	16	51	188
Амортизация	10	3,794	3,758
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	26	596	56
Нетен резултат от преоценка на инвестиционни имоти и активи, държани за продажба	12, 25	(173)	(2,141)
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	23	154	(85)
Нетен резултат от операции с финансови активи по амортизирана стойност		430	-
Нетен резултат от операции с финансови активи, по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	(2,995)	(2,554)
Нетен резултат от отписани активи		(27)	(57)
Загуба от продажба на дъщерни дружества		-	200
(Разходи за) / възстановени провизии	19	9	(4)
Разходи към персонала за дефинирани доходи при пенсиониране		56	49
Рейнтеграция на / (разходи за) обезценка на нефинансови активи	18	(317)	329
Нетен лихвен доход		(15,656)	(10,416)
Получени лихви		14,037	11,507
Платени лихви		(719)	(1,357)
Получени дивиденди		(34)	(57)
Други оперативни приходи от оперативен лизинг		(30)	(23)
Общо корекции на непарични позиции		(824)	(607)
Увеличение на кредитите и вземанията		(1,701)	(7,619)
Увеличение на вземанията по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа		(9,839)	(1,704)
Намаление на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		(4,888)	1,144
(Увеличение)/намаление на други активи		(288)	(1,916)
(Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции		113	84
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции		42,851	56,936
Увеличение/(намаление) на други пасиви		(945)	1,615
Платени данъци		(27)	(29)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		26,833	48,219
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Парични постъпления от продажба на финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		-	49,104
Парични плащания за придобиване на финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(15,540)	-
Парични постъпления от продажба/(плащания за придобиване) на финансови активи по амортизирана стойност		46	(52,487)
Парични плащания за придобиване на имоти, машини и съоръжения		(528)	(305)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи		(551)	(285)
Парични постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти		66	2,187
Получени дивиденди		335	57
Парични постъпления от продажбата на дъщерни дружества		-	800
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		(16,172)	(929)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Парични плащания по договори за лизинг		(1,775)	(1,630)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		(1,775)	(1,630)
Нетно увеличение на паричните средства		8,886	45,660
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		197,780	152,120
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	4	206,666	197,780

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД на 25 април 2024 г.

Ивайло Дончев
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
IVAYLO LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.04.25
16:50:22 +03'00'

Мария Видолова
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР
MARIYA PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.04.25
17:10:13 +03'00'

Добромир Танов
ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ
DOBROMIR ATANASOV
TANOV
Date: 2024.04.25
17:24:08 +03'00'

С доклад на независимите одитори:

Грант Торнтон ООД, рег. № 032

Марий Апостолов
Управител

MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV
Date: 2024.04.26
12:08:13 +03'00'

Силвия Динова
Регистриран одитор

SYLVIA BORISLAVOVA
DINOVA
Date: 2024.04.26
12:05:32 +03'00'

PCM БГ ООД, рег. № 173

Мариана Михайлова
Регистриран одитор
Управител

Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.04.26 14:00:25
+03'00'

Приложените бележки от стр. 5 до стр. 74 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Mariana Petrova
Mihaylova
Date: 2024.04.26 14:05:18
+03'00'

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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 и Тексим Солюшънс“ 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 2023 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 представлява 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 2023 броят на офисите е 31. Към 31 декември 2023 броят на служителите на Банката е 275 лица. Общият брой служители на Групата към 31 декември 2023 г. е 289.

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 услуги, включително, но не само предоставяне, поддръжка и управление на ИТ ресурси,

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 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 Проджект Къмпани“ 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.

На 16.12.2022 г. „Тексим Банк“ АД е сключила сделка с „Велграф асет мениджмънт“ АД за продажба на дъщерното дружество „Манастирски рид парк“ ЕООД. Продажната цена в размер на 800 хил. лв. е платена от купувача и собствеността върху дяловете е прехвърлена. Към датата на продажбата балансовата стойност на собствения капитал на „Манастирски рид парк“ ЕООД е 1,000 хил. лв. Отчетения резултат от сделката по продажбата на консолидирано ниво през 2022 г. е загуба от продажба на дъщерно дружество в размер на 200 хил. лв.

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 2023. 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 Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз 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 2023 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 инвестиционният 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 31.12.2023 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, 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. Почти през цялата година военните действия на територията на Украйна се развиваха с променлив успех за една от двете страни, и въпреки съществуващите надежди и полаганите международни усилия за установяване поне на временно примирие, такова не беше постигнато. Едновременно с това западните страни, и най-вече САЩ, Великобритания и държавите-членки от Европейския съюз продължиха да задълбочават политическата и икономическа изолация на Руската федерация, налагайки допълнителни икономически и финансови санкции на Русия. Междувременно през първата половина на м. октомври 2023 г. в нестабилния регион на Близкия Изток избухна въоръжен конфликт между Израел и ислямско движение за съпротива Хамас, който допълнително засили геополитическото напрежение не само в региона, но и в глобален мащаб. Почти непосредствено след това конфликта частично се разшири и се засили нарасна напрежението и в регионите на Средния Изток, Червено море и Суецкия канал. Регионалните военни конфликти и налаганите множество санкции и ограничения неминуемо повлияха негативно на международната търговия и международния транспорт, което от своя страна се отрази не само във силно волатилните цени на основните енергоресурси, но и създадоха предпоставки за влошаване на основните вериги на доставки за множество индустриални и потребителски стоки, както и основни суровини за промишлено производство.

През юни 2023 г. Групата се е освободила от инвестиция в облигации с емитент Международна банка за икономическо сътрудничество (МБИС), със седалище в Москва. Към 31 декември 2022 г. инвестицията е била с балансова стойност 2,002 хил. лв., което е представлявало 0.33% от общите активи на Групата към тази дата. През 2022 г. са отчетени разходи за обезценка в размер на 26 хил. лв. Няма други инвестиции или вземания от контрагенти от Русия и Украйна към 31.12.2023 г.

Влияние на макроикономическата среда

През изминалата година 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. Водещия 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%. Понастоящем преобладаващите очаквания на международните финансови пазари са за първоначални понижения на основните лихвени равнища от средата на 2024 г., 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 оценка на очакваната загуба (ECL), с изключение на изменението в рисковите параметри на модела за провизиране. Въпреки това Групата 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 2023 г. финансовият резултат на Групата е нетна печалба в размер на 2,381 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. основните показатели за дейността на Групата са както следва:

- Балансовата стойност на активите е 645,111 хил. лв. и спрямо същия период на предходната година се увеличава със 47,875 хил. лв., или 8.02%.
- Пасиви и собствен капитал – 645,111 хил. лв., от тях общо собствен капитал – 58,024 хил. лв., общо задължения – 587,087 хил. лв., в т.ч. депозити и заеми от кредитни институции 1,901 хил. лв., депозити на други клиенти 568,227 хил. лв., задължения по договори за лизинг 4,998 хил. лв., емитирани дългови ценни книжа 8,074 хил. лв. Общо задълженията на Групата към 31.12.2023 г. нарастват с 5,47% спрямо сумата на пасивите към 31.12.2022 г. Ръстът за годината е с 30,430 хил. лв.

2.3 Промени в МСФО

2.3.1 Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Групата прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2023 г., но те нямат съществен ефект от прилагането им върху консолидирания финансов резултат и финансовото състояние на Групата:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС;
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

В резултат на измененията в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции, Групата отчете увеличение на отсрочените данъчни активи с 292 хил. лв. и на отсрочените данъчни пасиви с 372 хил. лв. към 1 януари 2023 г., като ефектът върху неразпределената печалба към 1 януари 2023 г. беше несъществен.

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 тези финансови отчети 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 2023 г., и не са били приложени по-рано от Групата. Не се очаква те да имат съществено влияние върху консолидирания финансов отчет на Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- 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., все още не са приети от ЕС;
- 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.

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 и „Тексим Солюшънс“ 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 31.12.2023 г. и 31.12.2022 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.

Провизии

Групата е отчетела провизии свързани с поети задължения и гаранции и дефинирани доходи при пенсиониране на персонала към 31.12.2023 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 котираны 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.

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:

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

- 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 вероятно 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 /a/ /i/ 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 (ФТР), 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: 50%;
- Банкиране на дребно: 31%;
- Парични пазари и ликвидност: 19%.

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 ангажименти

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 привезждане 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.

Амортизацията 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 2023 г. и 2022 г.:

Сгради	От 1% до 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 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“.

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 2023 и 2022 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.

3.12 Приходи от такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 2023</u>	<u>31 декември 2022</u>
Долари на САЩ	1.76998	1.83371
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 2023

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 към 31 декември 2023			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи, държани за търгуване				
– капиталови ценни книжа	30,379			30,379
Инвестиции в ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата:				
– 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	34,944	-	13,448	48,392
– капиталови ценни книжа	6,166	-	1,409	7,575
Общо активи	71,489	11,666	16,764	99,919

	Периодични оценки на справедливата стойност към 31 декември 2022			
	Ниво 1 хил. лв.	Ниво 2 хил. лв.	Ниво 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи, държани за търгуване				
– капиталови ценни книжа	26,720	-	-	26,720
Инвестиции в ценни книжа, задължително отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата:				
– дялове в договорни фондове и акции на VISA inc.	-	8,106	1,580	9,686
Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход:				
– дългови ценни книжа	27,038	3,967	3,212	34,217
– капиталови ценни книжа	3,449	-	1,613	5,062
Общо активи	57,207	12,073	6,405	75,685

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

2023 г. Справедлива стойност през печалбата или загубата	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
Активи Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	1,307	903
2022 г. Справедлива стойност през печалбата или загубата	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
Активи Нетен доход от преоценки и операции с финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загуба	1,911	(52)

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	2023 г.			2022 г.		
	Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		Общо	Справедлива стойност през друг всеобхватен доход		Общо
	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход -капиталови		Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови	Инвестиции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход -капиталови	
Активи						
Нетен приход от други финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(393)	7	(386)	(1,429)	(15)	(1,444)

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 2023 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 2022 г. са използвани методите на чиста стойност на активите и дисконтиране на паричните потоци и е приложен тежестен метод за определяне на пазарната стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 към 31 декември 2022				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
– Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	-	-	220,179	220,179	220,611
Инвестиции в ценни книжа, оценявани по амортизирана стойност					
– Дългови ценни книжа	43,540	-	-	43,540	57,786
Общо	43,540	-	220,179	263,719	278,397
Финансови пасиви					
Депозити от банки					
– Депозити на паричния пазар	-	-	1,788	1,788	1,788
Депозити от клиенти					
– Срочни депозити	-	-	141,497	141,497	143,427
– Разплащателни сметки	-	-	383,686	383,686	383,686
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	22,160	22,160	22,160
Общо	-	-	549,131	549,131	551,062

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Парични средства в брой	32,919	21,503
Сметки в Централната банка	151,901	161,990
ОБЩО	184,820	183,493

Сметките в Централната банка към 31 декември 2023 г. и 2022 г. включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 49,215 хил. лв. и 39,125 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 218 хил. лв. и 249 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка, за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Парични средства в брой	32,919	21,503
Сметки в Централната банка	151,901	161,990
Ностро сметки в местни банки	9,141	6,897
- блокирани парични средства	(74)	(74)
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,459	4,879
- блокирани парични средства	(2,398)	(2,463)
Предоставени депозити при местни банки	3,852	5,048
Предоставени депозити при чуждестранни банки	5,869	-
Обезценка на депозити при чуждестранни банки	(3)	-
ОБЩО	206,666	197,780

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Акции и дялове в местни предприятия	30,379	26,720
Дялове в колективни инвестиционни схеми	11,666	8,106
Акции на чуждестранни предприятия	1,907	1,580
Облигации, издадени от български емитенти	243	206
ОБЩО	44,195	36,612

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	48,148	34,011
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7,575	5,062
ОБЩО	55,723	39,073

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Следващата таблица представя движението през периода:

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
1 януари	39,073	88,885
Придобити	31,989	14,878
Продадени	(11,348)	(62,364)
Получени плащания по лихви и главници	(6,491)	(2,862)
Изменение на преоценъчния резерв	1,058	(662)
Обезценка за кредитни загуби	102	(106)
Нетни (загуби)/печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(156)	2,922
Нетни печалби/(загуби) от преоценка с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	2	(2,837)
Увеличение на неразмразена печалба от минали години от преоценъчни резерви на рекласифицирани финансови инструменти	-	8
Нетен лихвен доход	1,495	1,211
Други намаления	(1)	-
31 декември	55,723	39,073

6.1 Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Облигации, издадени от български емитенти	42,385	22,462
Български държавни ценни книжа	5,763	5,565
Облигации, издадени от чуждестранни емитенти	-	5,984
ОБЩО	48,148	34,011

Към 31 декември 2023 г. български държавни ценни книжа в размер на 2,999 хил. лв. са отдадени в залог при БНБ като обезпечение за бюджетни средства. (31.12.2022 г.: 2,704 хил. лв.).

Към 31 декември 2023 г. средният лихвен процент на българските държавни облигации в евро е 0,52% (2022: 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.

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2022 г.	Справедлива стойност 31.12.2022	Признат приход от дивиденди 2022
Акции и дялове на местни предприятия	4,958	10
Акции и дялове на чуждестранни предприятия	104	-
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	5,062	10

7. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ, НЕТНО

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Кредити и вземания от клиенти, нетно	189,387	186,383
Предоставени ресурси и депозити на банки	24,318	16,824
ОБЩО	213,705	203,207

7.1 Кредити и вземания от клиенти
Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Частни фирми	99,146	104,082
Бюджет	427	-
Домакинства и физически лица	56,921	53,428
Финансови предприятия	34,359	31,098
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

Анализ по отрасли

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Физически лица	56,921	53,428
Промисленост	15,254	16,260
Услуги и други	44,157	41,028
Търговия	26,111	35,660
Бюджет	427	-
Строителство	5,577	1,154
Транспорт	22,766	22,027
Селско стопанство	1,586	253
Финанси	18,054	18,798
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
ОБЩО	189,387	186,383

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 2023 г. и 2022 г., съответно са около 4,36% и 4,96%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в евро за годините, приключващи на 31 декември 2023 г. и 2022 г., съответно са около 3,43% и 3,86%.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

7.2 Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
В лева		
Ностро сметки в местни банки	693	177
Предоставени депозити при местни банки	306	463
	<u>999</u>	<u>640</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	3,546	4,585
Предоставени депозити при чуждестранни банки	5,869	
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,459	4,879
Ностро сметки в местни банки	8,448	6,720
	<u>23,322</u>	<u>16,184</u>
Обезценка на депозити при чуждестранни банки	(3)	
Вземания в чуждестранна валута, нетно	<u>23,319</u>	<u>16,824</u>

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за двете години, приключващи на 31 декември 2023 е 3,04% г.(2022 г.: 0%).

В сумата на ностро сметките при чуждестранни банки към 31 декември 2023 г. и 2022 г. са включени съответно 436 хил. лв. Блокирани средства в полза на Master Card Europe при Банк Сантандер и 193 хил. лв. В полза на J.P.Morgan Chase Bank (2022: съответно 442 хил. лв. и 189 хил. лв.).

Към 31 декември 2023 г. по ностро сметки са блокирани средства на стойност 1,842 хил. лв. , като от тях 74 хил. лв. са в полза на Централна Кооперативна Банка АД по издадени банкови гаранции, и 1,768 хил. лв. За обезпечение по открит акредитив при UNICREDIT S.P.A. MILANO (2022: 1,906 хил. лв. блокирана сума в полза на Централна Кооперативна Банка АД за издадени банкови гаранции и за обезпечение по открит акредитив).

Към 31 декември 2023 има предоставен срочен депозит в щатски долари на Уникредит Булбанк АД в размер на 3,546 хил. лв., срочен депозит в евро на ЦКБ Скопие в размер на 5,866 хил. лв., както и срочни депозити в лева в Ти Би Ай Банк ЕАД в размер 306 хил. лв.

8. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Вземания от частни нефинансови предприятия	27,994	13,885
Вземания от финансови предприятия	16,334	20,343
	<u>44,328</u>	<u>34,228</u>

9. ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Държавни ценни книжа на българското правителство	57,648	57,786

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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 2023г. Стойността на дългови инструменти по амортизирана стойност, заложен като обезпечение на бюджетни средства към 31 декември 2023 г., е 57,648 хил. лв. (2022: 40,717 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
Отчетна стойност								
1 януари 2022	36,840	17,352	5,157	1,600	3,158	926	3,901	4,746
Придобити	1,116	553	-	-	-	278	-	285
Отписани	(1,995)	(878)	(633)	-	(47)	-	(437)	-
Трансфери	-	158	527	75	88	(1,024)	176	-
Преоценка	2,586	2,586	-	-	-	-	-	-
31 декември 2022	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
Натрупана амортизация								
1 януари 2022	14,962	3,445	3,993	1,117	1,562	-	2,023	2,822
Начислена за годината	3,758	1,980	504	187	291	-	428	368
Амортизация на отписаните	(1,969)	(878)	(609)	-	(45)	-	(437)	-
31 декември 2022	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
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022	21,796	15,224	1,163	371	1,391	180	1,626	1,841
Нетна балансова стойност към 31 декември 2023	23,125	17,187	901	397	1,166	192	1,233	2,049

Загуба /печалба от продажба на имоти, машини и съоръжения

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Продажна стойност	6	4
Отписана балансова стойност	(5)	(12)
(Загуба)/печалба от продажба на Имоти, машини и съоръжения	1	(8)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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 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 1 януари 2023 г.	3,646	89	3,735
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	5,611	40	5,651
	Сгради	Автомобили	Общо активи с право на ползване
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2022 г.	8,195	247	8,442
Новопридобити активи	554	-	554
Отписани активи	(653)	-	(653)
Салдо към 31 декември 2022 г.	8,096	247	8,343
Амортизация и обезценка			
Салдо към 1 януари 2022 г.	3,371	109	3,480
Амортизация на отписани	(653)	-	(653)
Амортизация	1,732	49	1,781
Салдо към 31 декември 2022 г.	4,450	158	4,608
Балансова стойност към 1 януари 2022 г.	4,824	138	4,962
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	3,646	89	3,735

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 10% 2. Корекции на аналози, като коефициенти за технически параметри от 10% до 30% текущо състояние от 10% до 22%	се използват по-голям или по-малък брой аналози; се прилагат по малко или повече коефициенти за корекция; коефициентите за корекция за технически параметри и текущо състояние са по-високи или по-ниски; Оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки, отколкото с цени на оферти.

През 2023 г. и 2022 г. е извършена оценка по справедлива стойност на имотите, собственост на Групата като са ползвани пазарни оценки, изготвени от независим външен оценител.

11. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Баланс на 1 януари	12,920	14,304
Придобиване	1	66
Продажба	(254)	(733)
Отписани в резултат на бизнес комбинация	-	(2,858)
Трансфери в имоти, машини и съоръжения	-	-
Промяна в справедливата стойност	173	2,141
Баланс към 31 декември	<u>12,840</u>	<u>12,920</u>

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Продажна стойност	278	832
Отписана балансова стойност	(254)	(733)
Печалба от продажба на инвестиционни имоти	<u>24</u>	<u>99</u>

Справедливата стойност на недвижимите 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 11).

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Земи	5,517	5,511
Търговски сгради	3,033	3,173
Административни сгради	3,818	3,763
Производствени сгради	472	473
	<u>12,840</u>	<u>12,920</u>

През 2023 г. и 2022 г. Групата е отчетела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер, съответно на 94 хил. лв. и 89 хил. лв., които са отчетени като други оперативни приходи.

През 2023 г. и 2022 г. разходите за данъци, ремонт и поддръжка на инвестиционни имоти са 107 хил. лв. и 116 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. Групата е извършила преглед за обезценка на репутацията, придобита в бизнес комбинацията и не е установила индикации за обезценка.

13. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Търговски вземания от продажба на имоти и финансови активи	7,544	7,021
Предплатени услуги	416	493
Активи, придобити от обезпечения по нередовни кредити	424	424
Авансови плащания	246	76
Материали	55	65
ОБЩО	8,685	8,079

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 2023			Към 31 декември 2022		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	395,005	161,387	556,392	338,745	161,399	500,144
Бюджет	23,843	186	24,029	17,701		17,701
Финанси	29,583	7,593	37,176	25,778	7,274	33,052
Домакинства и физически лица	136,921	91,699	228,620	123,891	99,300	223,191
Услуги	57,840	22,399	80,239	55,038	20,991	76,029
Промисленост	9,511	2,726	12,237	5,246	8,298	13,544
Търговия	38,872	26,580	65,452	47,281	15,313	62,594
Транспорт	5,567	8,040	13,607	5,592	7,838	13,430
Строителство	87,883	1,221	89,104	53,260	1,784	55,044
Селско стопанство	4,985	943	5,928	4,958	601	5,559
НЕРЕЗИДЕНТИ	771	11,064	11,835	784	24,398	25,182
	395,776	172,451	568,227	339,529	185,797	525,326

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

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2022., са както следва:

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	3,374	1,375
Задължения по лизингови договори – текуща част	1,624	1,561
ОБЩО	4,998	2,936

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 11).

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 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

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2022 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 2022 г.							
Лизингови плащания	1,652	539	419	346	160	25	3,141
Финансови разходи	(91)	(57)	(35)	(17)	(5)	-	(205)
Нетна настояща стойност	1,561	482	384	329	155	25	2,936

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 2023 г., свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

лизингови договори, са в размер на 86 хил. лв.

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2023 г. са 153 хил. лв. (2022: 177 хил. лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2023 г. е 1,775 хил. лв.

През 2023 г. в резултат на Covid-19 Групата е получила отстъпки от наемни вноски на обща стойност от 30 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 2023 г. Банката е изплатила лихви по облигационния заем в размер на 374 хил. лв. (2022 г: 484 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 2023 г. е 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 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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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.

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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Текущи данъци съгласно ЗКПО и ЗДДФЛ	34	32
Отсрочени данъчни пасиви	1,144	1,030
	<hr/>	<hr/>
Общо данъчни пасиви	<u>1,178</u>	<u>1,062</u>

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

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, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Печалба преди данъци	2,432	503
Данъци по приложими данъчни ставки	(243)	(50)
Данъчен ефект от увеличения(намаления) на финансовия резултат	(54)	332
Данъчен ефект, свързан с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи	(24)	(202)
Ефект от данъчни загуби за пренасяне	270	
Ефект от непризнат отсрочен данъчен актив върху данъчна загуба	-	(268)
РАЗХОД ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	(51)	(188)

18. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Банкови преводи в изпълнение	1,097	1,928
Търговски задължения	361	390
Задължения към осигурители	196	183
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	143	82
Други задължения	322	467
ОБЩО	2,119	3,050

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи в лева, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2023 г. и 2022 г., с вальор за изпълнение на превода два работни дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2024 г. и 2023 г.

19. ПРОВИЗИИ

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Начално салдо на провизиите	335	321
Начислени провизии за съдебно дело	-	6
Платени суми	-	(104)
Начислени провизии за поети задължения и гаранции	151	119
Реинтегрирани провизиите за поети задължения и гаранции	(142)	(129)
Начислени провизии за дефинирани доходи при пенсиониране на персонала	263	137
Платени суми за дефинирани доходи при пенсиониране	(17)	(15)
	<u>590</u>	<u>335</u>

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 31.12.2023 г. (31.12.2022 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 31.12.2023 г. възлиза на 530 хил. лв. Основните допускания, използвани при изчисленията са ръст на увеличение на заплатите 1% и 0.90% 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 2.7% - 3.7%.

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

	Към 31.12.2023
Настояща стойност на задължението на 1 януари	284
Разходи за лихви	11
Разходи за текущ стаж	3
Разходи за минал стаж	53
Изплатени обезщетения	(17)
Актюерска загуба	196
Настояща стойност на задължението на 31 декември, в т.ч.	<u>530</u>

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ**20.1 Акционерен капитал**

Регистрираният капитал на Банката се състои от 33,595,036 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 31.12.2023	Към 31.12.2022
	Брой акции	Брой акции
Регистриран капитал		
Начално салдо	27,995,036	27,995,036
Увеличение през м. януари	2,000,000	-
Увеличение през м. септември	3,600,000	-
Крайно салдо	<u>33,595,036</u>	<u>27,995,036</u>

Акционери, които притежават към 31.12.2023 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 31.12.2023 г.	% от правата на глас към 31.12.2022 г.
1 „Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	17.93%	18.88%
2 „ТК-Холд“ АД	121657705	9.95%	-
3 „Сила холдинг“ АД	112100237	8.84%	8.93%
4 ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5.82%	6.98%
5 „Итрейд“ АД	130301989	4.25%	5.10%
6 „Датамакс“ АД	831257470	4.11%	4.94%
7 „Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	3.98%	4.77%

Към 31.12.2023 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 12,34% 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.

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Премийни резерви	8,400	-
Законови резерви (Фонд Резервен)	3,039	2,863
Преоценъчни резерви	9,271	8,127
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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	9,876	9,613
Преоценъчен резерв на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(386)	(1,444)
Резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи	(219)	(42)
Преоценъчни резерви общо	<u>9,271</u>	<u>8,127</u>

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Салдо към 1 януари	(1,444)	(782)
Нетно изменение на справедливата стойност на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	1,172	(3,765)
Нетна стойност прекласифицирана в печалбата или загубата при продажбата на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(2)	2,837
Нетно изменение на справедливата стойност на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(112)	267
Нетна стойност прекласифицирана в неразпределена печалба от минали години от рекласифицирани капиталови инструменти	-	(1)
Салдо към 31 декември	<u>(386)</u>	<u>(1,444)</u>

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

21.1 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Операции в лева	<u>13,174</u>	<u>9,897</u>
Лихви от финансови активи, държани за търгуване	5	3
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	802	789
Лихви от кредити и вземания	9,462	6,720
Лихви от кредити и вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	2,605	2,135
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	300	250
Операции в чуждестранна валута	<u>3,356</u>	<u>1,861</u>
Лихви от финансови активи държани за търгуване	4	-
Лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	773	562
Лихви от финансови инструменти по амортизирана стойност	191	116
Лихви от кредити и вземания	2,388	1,176
Лихви по други пасиви	-	7
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	<u>16,530</u>	<u>11,758</u>

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

21.2 Разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Операции в лева	(753)	(1,021)
Лихви по депозити от кредитни институции		
Лихви по депозити от други, различни от кредитни институции	(140)	(90)
Лихви по емитирани дългови ценни книжа	(288)	(437)
Лихви по лизингови договори	(153)	(177)
Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(25)	(70)
Лихви по финансови инструменти по амортизирана стойност	(136)	(110)
Лихви по други активи	-	(97)
Лихви по други пасиви	(11)	(40)
Операции в чуждестранна валута	(121)	(321)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(64)	(64)
Лихви по депозити от кредитни институции	(2)	
Лихви по финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(55)	(71)
Лихви по други активи	-	(186)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(874)	(1,342)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Приходи от такси и комисиони	5,924	5,467
В лева	5,082	4,686
Обслужване на кредити	239	270
Задбалансови ангажименти	120	100
Управление на ценни книжа	699	809
Привлечени средства	2,577	2,287
Касови операции	692	636
Други	755	584
В чуждестранна валута	842	781
Обслужване на кредити	35	51
Привлечени средства	572	519
Други	235	211
Разходи за такси и комисиони	(764)	(799)
В лева	(402)	(446)
В чуждестранна валута	(362)	(353)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	5,160	4,668

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Нетни печалби от преоценки на финансови активи, определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначално признаване- акции и дялове	1,313	1,911
Нетни печалби от операции на финансови активи определени като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначално признаване- облигации	(6)	-
Нетни печалби от валутна търговия	785	695
Нетни печалби от финансови активи, определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата при първоначално признаване	2,092	2,606
Нетни печалби от преоценки на финансови активи, задължително определени като отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	903	(52)
<i>Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата</i>	<u>2,995</u>	<u>2,554</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Нетни (загуби)/ печалби от операции с финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	(156)	2,922
Нетни печалби/ (загуби) от дългови инструменти, рекласифицирани от другия всеобхватен доход	2	(2,837)
<i>Нетни (загуби)/печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>	<u>(154)</u>	<u>85</u>

През 2023 г. и 2022 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, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Държавни облигации	-	74
Корпоративни облигации	(154)	11
	<u>(154)</u>	<u>85</u>

23.3 Нетна загуба от финансови активи по амортизирана стойност

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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

24. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ, НЕТНО

През 2023 г. и 2022 г. Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 690 хил. лв. и 616 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от приходи от наеми и продажба на юбилейни монети.

През 2023 г. и 2022 г. Банката е отчетла други оперативни разходи в размер съответно на 1,976 хил. лв. и 1,870 хил. лв.

25. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Разходи за персонала	10,550	9,042
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	4,603	4,472
Данъци, такси, командировки, обучение и други	463	385
ОБЩО	15,616	13,899

26. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2023 г. Групата е отчетла нетни разходи за обезценки за несъбираемост по кредити и вземания на клиенти, в т.ч. предоставени депозити при банки и дългови ценни книжа общо в размер на 596 хил. лв. (2022 г.: нетни разходи за обезценки за несъбираемост 56 хил. лв.).

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

	Кредити и вземания на клиенти
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	2,482
Начислени обезценки за периода	608
Начислени обезценки за непризнати лихви	(6)
Реинтегрирани обезценки за периода	(678)
Отписани кредити за сметка на провизии	(181)
	2,225
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	
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

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 2023

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

27. ДОХОД НА АКЦИЯ (В ЛЕВА)

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Нетна печалба след данъчно облагане (в лева)	2,380,677	314,747
Средно претеглен брой акции	30,870,666	27,995,036
Основен доход на акция (в лв. за акция)	0.077	0.011

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:

	2023 Брой акции	2022 Брой акции
Средно претеглен брой акции за основния доход на акция	30,870,666	27,995,036
Акции в резултат от конвертиране на емисията облигации*	3,200,200	8,800,000
Средно претеглен брой акции за доход на акция с намалена стойност	34,070,666	36,795,036

* облигациите се конвертират при цена 2.5 за акция

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

	2023	2022
Печалба, подлежаща на разпределение, коригирана с намалението на разходите за лихви (в лв.)*	2,639,766	707,885
Средно претеглен брой акции с намалена стойност	34,070,666	36,795,036
Доход на акция с намалена стойност (в лв. за акция)	0.0775	0.0192

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2023 г. и 2022 г. Групата има вземания, задължения и условни ангажименти от свързани лица, както следва:

Свързани лица и салда	Салдо към 31.12.2023	Салдо към 31.12.2022
Ключов ръководен персонал		
Отпуснати кредити	384	390
Получени депозити	1,158	1,314
Други вземания	12	2

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2023 г. и 2022 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица и видове сделки	За годината, приключваща на 31.12.2023	За годината, приключваща на 31.12.2022
Ключов ръководен персонал		
Приходи от лихви	15	15
Приходи от такси	6	5

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 2023 г. са на обща стойност 528 хил. лв. (2022 г. – 494 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет на Банката, изплатени през 2023 г. са на обща стойност 270 хил. лв. (2022 г. - 270 хил. лв.).

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на УД „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД за 2023 г. са на обща стойност 139 хил. лв. (2022 г.- 135 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,

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 водещите икономики бяха изправени пред сериозни рискове, свързани с макроикономическата и финансовата стабилност, както и с усилията за овладяване на инфлацията, очертаващия се тренд на повишаване на основните лихвени проценти, разширяване на геополитическата нестабилност в нови региони на света, висока волатилност на международните финансови пазари и на цените на основните енергоносители. 2023 г. премина под знака на усилията за овладяване на инфлацията и успокояване на финансовите пазари чрез прилагане на по-рестриктивна парична политика от страна на централните банки.

В България и през 2023 г. в страната действаха редица дестабилизиращи фактори, свързани най-вече (но не само), с военните действия в Украйна и допълнителната геополитическа нестабилност вследствие на избухналия през октомври м.г. военен конфликт в Близкия изток. Тази трайно дестабилизирана геополитическа обстановка се отрази основно в нарушени доставки и значими

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

колебания в цените на борсово търгувани зърнени храни, както и във волатилните цени на енергоресурсите, суровините и полуфабрикатите за черната и цветна металургия и машиностроенето. През 2023 г. беше регистрирана сравнително висока инфлация, която особено през втората половина на годината започна постепенно да се понижава в резултат на няколко основни фактора. Един от тях беше понижаващите се, макар и волатилни цени на основните енергоносители, което беше съпроводено и от известен спад в цените на суровините и борсово търгуваните зърнени храни. В допълнение, влияние в страната започна 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 – т.е. повишаване на основните лихвени проценти. 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 кредити нараснаха значително, в по-малка степен се увеличиха лихвите по потребителските кредити.

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 2023 година.

Като страна по финансов инструмент, Групата определя кредитния риск, на който е изложена, като възможността неин 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 един или група от свързани клиенти се управляват в съответствие със Закона за кредитните институции (ЗКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 и вътрешнонормативните правила. Банката

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 (ННІ), 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 31.12.2023	Към 31.12.2022
Предоставени ресурси и депозити на банки	24,321	16,824
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	44,195	36,612
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	7,575	5,062
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	48,325	34,291
Дългови инструменти по амортизирана стойност	57,677	57,809
Кредити и аванси	190,853	188,608
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	44,328	34,228
Задбалансови позиции:	33,743	30,383
в т.ч. кредитни ангажименти	17,230	13,028
в т.ч. банкови гаранции	16,513	17,355
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	451,017	403,817

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 реструктурирането, 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.

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 създава 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.

Анализът на финансовото състояние на кредитополучателите обхваща показатели като:

- Капитал и капиталова структура;
- Възвръщаемост на собствения и привлечения капитал;
- Възвръщаемост на активите;
- Обща, бърза и абсолютна ликвидност;
- Финансова автономност;
- Ръст и рентабилност на приходите;
- Стойност на EBITDA;
- Ръст и обеми на продажби и прогнозни входящи парични потоци;
- Състояние на пазара или бизнес сегмента, в който клиентът оперира; пазарни позиции на клиента;
- Изпълнение на договори от и към контрагенти;
- Информация за икономическа и юридическа свързаност;
- Информация за взаимоотношения с институции и обекти от публичния сектор;
- История и време на осъществяване на дейността, развитие и естество на бизнеса;
- Репутация;
- Уместна и относима макроикономическа информация, както и прогнозна такава;
- Пазарна стойност и приемливост на обезпечението и покритие на дълга с обезпечение;
- Други;

За минимизиране на кредитния риск и като допълнителна защита, „Тексим Банк“ АД изисква и предоставяне 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.

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 заложи на 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);

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- 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 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г.

Към 31.12.2023 г.

Кредити и аванси към 31.12.2022 г.	Брутна балансова 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)
Общо кредити и аванси	190,853	(1,466)

Дългови и капиталови ценни книжа към 31.12.2023 г.	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	30,038	-
B	48,372	(169)
C	3,238	(5)
Без рейтинг	76,124	(32)
Общо ценни книжа	157,772	(206)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Задбалансови позиции към 31.12.2023 г.	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	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)
Общо задбалансови позиции	<u>16,513</u>	<u>17,230</u>	<u>(61)</u>

Към 31.12.2022 г.

Кредити и аванси	Брутна балансова стойност	Обезценка
Корпоративни кредити		
A	48,743	(5)
B	76,614	(124)
C	29,236	(22)
D	12,900	(13)
E	282	-
Без рейтинг	1,633	(268)
Общо корпоративни кредити	169,408	(432)
Експозиции на дребно	53,428	(1,793)
Общо кредити и аванси	<u>222,836</u>	<u>(2,225)</u>

Дългови и капиталови ценни книжа	Брутна балансова стойност	Обезценка
A	19,812	-
B	30,729	(156)
C	2,592	(3)
D	1,099	-
Без рейтинг	79,502	(144)
Общо ценни книжа	<u>133,734</u>	<u>(303)</u>

Задбалансови позиции	Издадени банкови гаранции	Неусвоени кредитни ангажименти	Провизии
A	8,214	3,459	(17)
B	4,024	1,217	(9)
C	4,243	59	(6)
D	787	359	(4)
Без рейтинг	87	185	(1)
Експозиции на дребно	0	7,749	(15)
Общо задбалансови позиции	<u>17,355</u>	<u>13,028</u>	<u>(52)</u>

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.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 ангажменти и договори за финансови гаранции е датата, на която Групата е станала страна по неотменяем ангажмент.

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 ангажмент 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 неувоените 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 (LGDuncovered), 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 (LGDuncovered) и степента на усвояване на задбалансови ангажименти (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 клиенти, които в началото на периода са обслужвани, но са изпаднали в неизпълнение през следващите 12 месеца, към общия брой клиенти, 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Оценката на параметъра LGD_{uncovered} 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 неувоен размер на поет задбалансов ангажимент, която би могла да бъде усвоена, към целия размер неувоен размер на ангажимента. 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 еднофакторен линеен 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 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 през последните 5 години 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:

2023 г.

Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+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)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2022 г.		
Изменение на очакваните кредитни загуби в хил. лв. в резултат на промяна с 1% в основните параметри	Ефект върху нетната печалба	Ефект върху нетната печалба
Изменение на параметър	+1%	-1%
Вероятност от загуба (PD)	(225)	225
Загуба от неизпълнение (LGD)	(29)	29
2022 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	(173)	

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.

Предоставени ресурси и депозити на банки	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Централни банки	151,901	161,990
Български търговски банки	12,995	11,946
Чуждестранни търговски банки	11,323	4,878
Общо	176,219	178,814

Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Концентрация по сектор*		
Банкиране на дребно:	56,921	53,428
Ипотечни	27,633	23,651
Необезпечено кредитиране	29,288	29,777
Корпоративни:	133,932	135,180
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	13,750	15,925
Основни потребителски стоки	16,340	15,933
Комуникационни услуги	18	-
Финанси	31,144	41,940
Здравеопазване	359	5
Индустрия	29,924	31,506
Информационни технологии	995	-
Суровини и материали	4,617	7,036
Недвижими имоти	35,739	22,739
Обществени услуги/ютилити и други	1,046	96
Общо	190,853	188,608

* съгл. секторната номенклатура на GICS

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Концентрация по региони

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Европа	190,849	188,608
България	190,849	188,608
Друг свят:	4	-
Руска Федерация	4	-
Общо	190,853	188,608

Кредитни ангажименти

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	8,263	7,891
Ипотечни кредити	199	281
Необезпечено кредитиране	8,064	7,610
Корпоративни:	8,967	5,137
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	2,085	1,215
Основни потребителски стоки	852	755
Комуникационни услуги	-	-
Финанси	335	276
Здравеопазване	588	865
Индустрия	2,312	749
Информационни технологии	4	410
Суровини и материали	2,115	789
Недвижими имоти	1	2
Обществени услуги/ютилити и други	675	76
Общо	17,230	13,028

Концентрация по региони

Европа	17,151	12,866
България	17,151	12,866
Друг свят:	79	162
Австрия	29	117
Китай	-	20
Русия	25	20
Други	25	5
Общо	17,230	13,028

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Договори за финансови гаранции	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Концентрация по сектор		
Банкиране на дребно:	-	-
Ипотечни	-	-
Необезпечено кредитиране	-	-
Корпоративни:	16,513	17,355
Потребителски стоки и услуги, обвързани с икономическия цикъл	1,531	1,519
Основни потребителски стоки	141	4
Комуникационни услуги	-	-
Финанси	3,101	2,822
Здравеопазване	451	247
Индустрия	7,332	8,903
Информационни технологии	12	340
Суровини и материали	3,025	3,025
Недвижими имоти	543	118
Обществени услуги/ютилити и други	377	377
Общо	16,513	17,355
Концентрация по региони		
Европа	16,513	17,355
България	16,513	17,355
Общо	16,513	17,355

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.

2023 г.

Предоставени кредити и аванси	2023			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок хил. лв.	Очаквани кредитни загуби за целия срок 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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	2023			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	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	0	2	61

2022 г.

Предоставени кредити и аванси	2022			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	47,696	1,047	-	48,743
B	68,521	8,093	-	76,614
C	27,080	1,936	220	29,236
D	11,797	-	1,103	12,900
E	-	282	-	282
Без рейтинг	504	-	1,129	1,633
Общо корпоративни кредити	155,598	11,358	2,452	169,408
Експозиции на дребно	50,310	154	2,964	53,428
Общо кредити и аванси	205,908	11,512	5,416	222,836
Загуба от обезценка	(378)	(45)	(1,802)	(2,225)
Нетна стойност кредити и аванси	205,530	11,467	3,614	220,611

Издадени банкови гаранции и неусвоени кредитни ангажменти	2022			Общо хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	12-месечни очаквани кредитни загуби	Очаквани кредитни загуби за целия срок	Очаквани кредитни загуби за целия срок	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Корпоративни кредити				
A	11,672	1	-	11,673
B	5,241	-	-	5,241
C	4,302	-	-	4,302
D	795	-	350	1,145
Без рейтинг	125	-	5	130
Общо корпоративни кредити	22,135	1	355	22,491
Експозиции на дребно	7,868	3	21	7,892
Общо задбалансови позиции	30,003	4	376	30,383
Провизия	51	-	-	51

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

Загуба от обезценка по вид актив	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени кредити и аванси на банки по амортизирана стойност	3	-
Предоставени кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност	1,466	2,225
Инвестиции в дългови ценни книжа по амортизирана стойност	29	23
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	177	280
Кредитни ангажменти	46	33
Договори за финансови гаранции	15	19
Общо	1,736	2,580

Следващата таблица представя движението между фази на финансовите инструменти на Групата през 2023 г. и 2022 г.:

2023 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Брутна балансова стойност					
	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 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 финансови гаранции	228	1	1	470	4	11

2022 г.

Прехвърляния между фазите на обезценка (брутно представяне)	Брутна балансова стойност					
	Прехвърляния между фаза 1 и фаза 2		Прехвърляния между фаза 2 и фаза 3		Прехвърляния между фаза 1 и фаза 3	
	От фаза 1 към фаза 2	От фаза 2 към фаза 1	От фаза 2 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 2	От фаза 1 към фаза 3	От фаза 3 към фаза 1
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	2,065	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	1,984	188	239	-	94	13
<i>Корпоративни кредити</i>	1,936	-	-	-	-	-
<i>Банкиране на дребно</i>	48	188	239	-	94	13
Общо	4,049	188	239	-	94	13
Поети ангажменти и предоставени финансови гаранции	2	9	5	-	15	2

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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2023 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 31.12.2022 г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на преустановяване на признаването	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода 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	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	(63)	-	-	63	-	-
Кредити и аванси	(45)	(37)	32	2	-	(48)
Корпоративни кредити	-	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	(45)	(37)	32	2	-	(48)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(1,803)	(733)	130	18	1,393	(995)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(1,803)	(733)	130	18	1,393	(995)
Корпоративни кредити	(269)	-	-	(1)	-	(270)
Експозиции на дребно	(1,534)	(733)	130	19	1,393	(725)
Общо коректив за очаквани кредитни загуби	(2,528)	(1,308)	712	55	1,393	(1,676)
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 1)	51	144	(137)	-	-	58
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	-	1	(1)	-	-	-
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	5	(3)	-	-	2
Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции	51	150	(141)	-	-	60

2022 г.

Движение на коректива и провизиите за кредитни загуби	Начален баланс 31.12.2021г.	Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	Намаления, дължащи се на отписване	Промени, дължащи се на промяна в кредитния риск (нето)	Намаление на коректива вследствие на отписвания	Баланс в края на периода
Коректив за финансови активи без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	(522)	(659)	548	16	-	(617)
Кредитни институции	(37)	-	-	37	-	-
Дългови ценни книжа	(177)	(246)	146	37	-	(240)
Кредити и аванси	(345)	(413)	402	(21)	-	(377)
Корпоративни кредити	(145)	(195)	176	1	-	(163)
Експозиции на дребно	(200)	(218)	226	(22)	-	(214)
Коректив за дългови инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (фаза 2)	(104)	(119)	101	13	1	(108)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(104)	(72)	80	50	1	(45)
Корпоративни кредити	(1)	-	1	-	-	-
Експозиции на дребно	(103)	(72)	79	50	1	(45)
Коректив за дългови инструменти с кредитна обезценка (фаза 3)	(2,033)	(124)	196	(23)	181	(1,803)
Кредитни институции	-	-	-	-	-	-
Кредити и аванси	(2,033)	(124)	196	(23)	181	(1,803)
Корпоративни кредити	(419)	-	-	-	150	(269)
Експозиции на дребно	(1,614)	(124)	196	-23	31	(1,534)
Общо коректив за кредитна загуба	(2,659)	(902)	845	6	182	(2,528)
Поети задължения и предоставени финансови	61	117	(127)	-	-	51

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

гаранции (фаза 1)						
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 2)	1	-	-	(1)	-	-
Поети задължения и предоставени финансови гаранции (фаза 3)	-	2	(3)	1	-	-
Общо провизии по ангажименти и финансови гаранции	62	119	(130)	-	-	51

През 2023 г. не е променяна оценъчната методика за изчисляване на очаквани кредитни загуби.

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:	2023		2022	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
0-29 дни	188,436	493	182,341	419
30-59 дни	153	28	2,225	29
60-89 дни	99	16	138	25
90-180 дни	28	21	95	31
Повече от 181 дни	2,137	908	3,809	1,721
Общо	190,853	1,466	188,608	2,225

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	Непр.
Ипотечни кредити	Жилищно и търговско недвижимо имущество
Потребителски кредити	Поръчителство
Корпоративни кредити	Договорни и законни ипотечи; особени залози по реда на ЗОЗ и ЗДФО, застрахователни полици
Инвестиции в ценни книжа	Договорни и законни ипотечи; 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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

своите клиенти. Банката следи изложеността си на ипотечно кредитиране на дребно, използвайки съотношението заем към стойност (LTV), което се изчислява като съотношение на brutната сума на заема - или сумата, заделена за кредитни ангажименти - 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	2023		2022	
	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка	Брутна балансова стойност	Загуба от обезценка
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	7,287	(1)	6,710	(4)
51-70%	9,347	-	8,181	-
71-90%	9,582	-	8,314	-
91-100%	1,417	-	75	-
Повече от 100 %	-	-	371	(1)
Общо	27,633	(1)	23,651	(5)

Кредитни ангажименти – Ипотечно кредитиране	2023		2022	
	Сума на ангажимента	Загуба от обезценка	Сума на ангажимента	Загуба от обезценка
LTV съотношение	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
По-малко от 50%	40	-	197	-
51-70%	130	-	54	-
71-90%	-	-	-	-
91-100%	29	-	-	-
Повече от 100 %	-	-	30	-
Общо	199	-	281	-

Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

През 2023 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:

	31.12.2023			
	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
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	165,080	21,169	4,604	190,853
Обезценка за несъбираемост	(423)	(48)	(995)	(1,466)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	164,657	21,121	3,609	189,387

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	31.12.2022			Общо отчетна стойност хил. лв.
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	
Частни фирми	99 407	2 224	2 452	104 083
Домакинства и физически лица	50 310	154	2 964	53 428
Финансови предприятия	21 963	9 134	-	31 097
ОБЩО ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	171 680	11 512	5 416	188 608
Обезценка за несъбираемост	(378)	(45)	(1 802)	(2 225)
ОБЩО БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	171 302	11 467	3 614	186 383

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 2023 г. и 2022 г. е представена в таблицата по-долу:

	Към 31 декември 2023		Към 31 декември 2022	
	(хил. лв.)	% от капиталова база	(хил. лв.)	% от капиталова база
Най-голяма обща експозиция към клиентска група	39,875	73.94	44,756	116,29
Общ размер на петте най-големи експозиции към клиенти	55,324	102.59	53,896	140,04
Обща сума на всички големи експозиции (над 10% от капиталовата база) към клиенти	100,468	186.31	119,577	310,69

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

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Обезпечени с парични средства и ДЦК	19,897	19,662
Обезпечени с ипотека	103,978	100,236
Финансово застраховане	12,098	23,471
Залог на корпоративни ценни книжа	12,722	5,960
Залог на движими вещи	9,957	7,081
Залог на търговско предприятие	327	538
Залог на вземания	228	558
Поръчителство и солидарна отговорност	2,125	3,208
Необезпечени	29,521	27,894
Обезценка за несъбираемост	(1,466)	(2,225)
Общо	189,387	186,383

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни вземания	Очаквани кредитни загуби	Неусвоен 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	5,634	190,853	74	28	1,998	1,466	17,230

Бизнес-сектор, класификационна група и просрочия към 31 декември 2022:

Сектор	Размер Група	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по		Съдебни вземания	Очаквани кредитни загуби	Неусвоен ангажимент
				Главница	Лихва			
Дребно	обслужвани	5,459	50,464	23	7	-	259	7,870
	необслужвани	814	2,964	45	24	2,480	1,533	21
Общо		6,273	53,428	68	31	2,480	1,792	7,891
Корпоративно	обслужвани	143	132,729	38	7	-	164	4,782
	необслужвани	6	2,451	19	8	1,096	269	355
Общо		149	135,180	57	15	1,096	433	5,137
	Общо портфейл	6,422	188,608	125	46	3,576	2,225	13,028

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 иски по задбалансови задължения.

Групата следва задълженията и ограниченията, произтичащи от Закона за кредитните институции и Наредба 11 на Българска народна банка за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и регулаторните изисквания за ликвидност, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Специализираният колективен орган за управление на ликвидността в Банката е 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 31.12.2023 г. е в размер на 210.85% (2022 г.: 195.52%) и значително 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 184,820 хил. лв., които й гарантират безпроблемно посрещане на ликвидни нужди. Техният дял към 31 декември 2023 г. е приблизително 28.65 % 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 2023 г. тези, които не са обременени от залог са в размер на 12,128 хил. лв. и представляват 1.88 % от общите

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

активи. Притежаваните от Групата ДЦК, които не са блокирани, са в размер на 2,764 хил. лв. и представляват 0.43 % 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 2023 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

2023 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	184,820	-	-	-	184,820
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	43,952	243	44,195
Дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	120	405	3,026	44,597	48,148
Капиталови инструменти по справедлива стойност през 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 по амортизирана стойност	-	-	-	57,648	57,648
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	226,378	30,741	98,016	245,284	600,419
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
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
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	474,064	25,160	57,047	21,931	578,202

Разпределението на финансовите активи и пасиви на Банката към 31 декември 2022 г., съобразно техния остатъчен срок до падеж е следното:

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2022 г.	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	Над 1 г.	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при централни банки	183,493	-	-	-	183,493
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	35,777	835	36,612
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	120	405	3,026	30,459	34,010
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	-	5,062	5,062
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,361	-	463	-	16,824
Кредити и вземания от клиенти	2,038	7,843	39,859	136,642	186,382
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,034	9,698	13,496	-	34,228
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	57,786	57,786
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	213,046	17,946	92,621	230,784	554,397
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,788	-	-	-	1,788
Заеми от банки	-	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	433,424	25,842	53,022	15,975	528,263
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	22,160	22,160
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	435,212	25,842	53,022	38,135	552,211

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 2023

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

31.12.2023 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
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

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

31.12.2022 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/
ПОРТФЕЙЛ	
Валутен портфейл	2
Портфейл от акции държани за търгуване	202
Портфейл от дългови ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	333

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.

31.12.2023 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	116	454
31.12.2022 г.	Стойност под риск /VaR (1 ден, 99%)/	Стойност под риск /sVaR (1 ден, 99%)/ в условия на стрес
Портфейл от акции	202	786

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 2023 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 2023

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 2023 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
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 през друг всеобхватен доход	31,775	16,373	-	48,148
Капиталови инструменти по справедлива стойност през 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
ОБЩО АКТИВИ	425,674	159,221	15,524	600,419
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,901	1,901
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	395,775	159,030	13,422	568,227
Емитирани дългови ценни книжа	8,074	-	-	8,074
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	403,849	159,030	15,323	578,202
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	21,825	191	201	22,217

Валутната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност към 31 декември 2022 е следната:

	Лева	Евро	Други валути	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при централни банки	94,717	87,325	1,452	183,494
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	35,032	-	1,580	36,612
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	17,477	16,533	-	34,010
Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	4,958	-	104	5,062
Предоставени ресурси и депозити на банки	640	3,927	12,257	16,824
Кредити и вземания от клиенти	155,005	31,376	1	186,382
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	34,228	-	-	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	22,371	35,415	-	57,786
ОБЩО АКТИВИ	364,429	174,576	15,394	554,399
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Депозити от кредитни институции	-	-	1,788	1,788
Заеми от банки	-	-	-	-
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	339,529	172,423	13,375	525,327
Емитирани дългови ценни книжа	22,160	-	-	22,160
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	361,689	172,423	15,163	549,275
НЕТНА ПОЗИЦИЯ	2,740	2,153	231	5,124

Към 31 декември 2023 г. и 2022 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 2023 е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	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
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	50,084	185,046	23,795	105,147	364,072
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
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
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	474,064	25,160	57,047	21,931	578,202
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(423,980)	159,886	(33,252)	83,216	(214,130)

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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 2022 г. е както следва:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	Над 1 година	Общо
ЛИХВЕНИ АКТИВИ					
Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	120	405	3,026	30,459	34,010
Дългови инструменти по справедлива стойност в търговски портфейл	-	-	-	206	206
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,361	-	463	-	16,824
Кредити и вземания от клиенти*	5,956	176,651	2,127	1,839	186,573
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,034	9,698	13,496	-	34,228
Дългови инструменти по амортизирана стойност	-	-	-	57,786	57,786
ОБЩО ЛИХВЕНИ АКТИВИ	33,471	186,754	19,112	90,290	329,627
ЛИХВЕНИ ПАСИВИ					
Депозити от кредитни институции	1,788	-	-	-	1,788
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	433,424	25,842	53,022	15,975	528,263
Емитирани дългови ценни книжа	-	-	-	22,160	22,160
ОБЩО ЛИХВЕНИ ПАСИВИ	435,212	25,842	53,022	38,135	552,211
ДИСБАЛАНС МЕЖДУ ЛИХВЕНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕТНО	(401,741)	160,912	(33,910)	52,155	(222,584)

* Инструментите с фиксиран доход се разпределят, 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 ЕВА/GL/2018/02 относно управлението на лихвения риск, Банката измерва лихвения риск от дейности, извън търговски 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 от +/-200 базисни точки, както и въздействието от 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. Операционният риск се идентифицира и измерва възможно най-изчерпателно с цел установяване на подходящи мерки за неговото избягване, редуциране, прехвърляне или съзнателно поемане.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 рискове 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 31.12.2023 г. е 59,626 хил. лв., като базовият собствен капитал от първи ред е в размер на 53,926 хил. лв.

Структура и елементи на собствения капитал към 31.12.2023 г. в хил. лв.:

Към 31.12.2023

Собствен капитал	59,626
Регистриран и внесен капитал	33,595
Неразпределена печалба от минали години	810
Натрупан друг всеобхватен доход	8,860
Премийни резерви	8,400
Други резерви	3,171
Нематериални активи	(784)
Отсрочени данъчни активи	(26)
Изисквания за пруденциална оценка	(100)
Базов собствен капитал от първи ред	<u>53,926</u>

Коефициентите на капиталова адекватност на Банката надвишават значително нормативно изискуемите минимални съотношения, като стойностите им към 31.12.2023 г. са както следва:

- Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред – 17.71 %, при нормативно изискуемо съотношение от 4.5%;
- Съотношение на капитала от първи ред – 17.71 %, при нормативно изискуемо съотношение от 6%;
- Съотношение на обща капиталова адекватност – 19.58%, при нормативно изискуемо съотношение от 10,05%.

Общият размер на регулаторните капиталови изисквания към 31.12.2023 г. е 24,357 хил. лв., като структурата им по видове риск е следната:

- Капиталови изисквания за кредитен риск – 21,997 хил. лв.;
- Капиталови изисквания за операционен риск – 2,360 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

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

България и антицикличен буфер в размер на 2% от рисково претеглените експозиции. Към 31.12.2023 г. техните размери съответно са 7,612 хил. лв. (2022 г.: 6,709 хил. лв.), 8,924 хил. лв. (2022 г.: 7,710 хил. лв.) и 5,937 хил. лв. (2022 г.: 2,603 хил. лв.).

Отчетеният от Банката излишък на базов собствен капитал от първи ред към 31.12.2023 г. е в размер на 40,225 хил. лв. (2022: 26,410 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, София 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:

	2023	2022
Размер на оборота	24 581	20,594
Общ оперативен доход	22,130	18,541
Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	2,432	503
Начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	(51)	(188)
Доходност на активите (%)	0.39	0.06
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември съгласно Методика на Националния статистически институт (НСИ).	279	278
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 (ЗПИИ) 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 Наредба 38, чл. 28-31. Групата е изградила правила и процедури за вътрешен контрол, които да осигурят съответствие с нормативната уредба, посочена по-горе.

ТЕКСИМ БАНК АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 2023 г. и 2022 г. Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 16,513 хил. лв. и 17,355 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 2023 г. и 2022 г. са в размер съответно на 17,230 хил. лв. и 13,028 хил. лв.

Към 31 декември 2023 г. и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет срещу Групата няма образувани съдебни производства (2022: няма съдебни производства).

33. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

В края на март 2024 г. в Търговски регистър е вписано новосъздадено дружество Тексим Инвестиции ЕООД, което е 100% собственост на Тексим Банк АД и е с капитал 3 869 хил. лв.

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

„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ

№ 18/26.03.2024 г.

Днес 26.03.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1. **Приемане на Годишен индивидуален финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.**
2. **Приемане на Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и Декларация за корпоративно управление.**
3. **Приемане на Доклад за изпълнението на Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД.**

По първа точка от дневния ред:

Членовете на УС единодушно одобриха Годишния индивидуален финансов отчет за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, изготвен в единния европейски електронен формат и представянето му за проверка на назначените от Общото събрание на акционерите на Банката одиторски предприятия, съгласно чл. 248, ал. 1 от ТЗ.

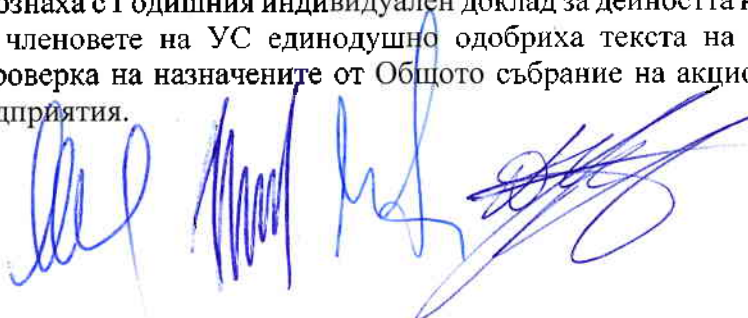
Управителният съвет прави предложение за:

1. Отнасяне на цялата печалба за 2023 г. във фонд „Резервен“.
- В Приложение: Годишен индивидуален финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По втора точка от дневния ред:

След като се запознаха с Годишния индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г., членовете на УС единодушно одобриха текста на доклада и представянето му за проверка на назначените от Общото събрание на акционерите на Банката одиторски предприятия.



УС приема Декларация за корпоративно управление, като неразделна част от доклада, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК информация.

В Приложение: Годишен индивидуален доклад за дейността на ръководството на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Декларация за корпоративно управление.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По трета точка от дневния ред:

Съгласно чл. 100н, ал. 4, т. 5 от ЗППЦК, УС приема Доклад за изпълнението на Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД, изготвен на основание чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията на КФН и чл. 4, т. 6 от Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД.

В Приложение: Доклад за изпълнението на Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящият Протокол се подписва от участвалите в заседанието членовете на УС, както следва:

Председател на УС:


/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор:


/Ивайло Дончев/

Изпълнителен директор
и Член на УС:


/Мария Видолова/

Член на УС:


/Димитър Жилев/

Протоколирал: И. Георгиева





„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 25/25.04.2024 г.

Днес 25.04.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1. **Приемане на Годишен консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.**
2. **Приемане на Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и Декларация за корпоративно управление.**

По първа точка от дневния ред:

Членовете на УС единодушно одобриха Годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. по чл. 100н, ал. 4, т. 1 във връзка с чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК, изготвен в единния европейски електронен формат и представянето му за проверка на назначените от Общото събрание на акционерите на Банката одиторски предприятия, съгласно чл. 248, ал. 1 от ТЗ.

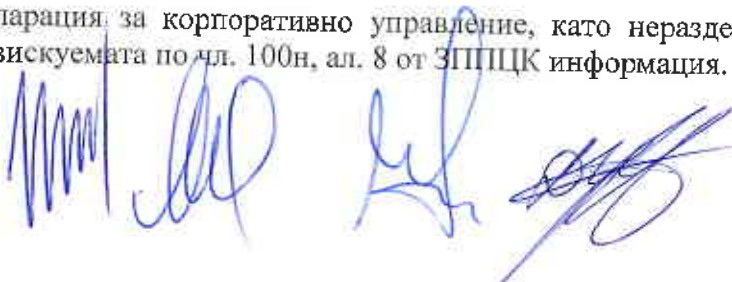
В Приложение: Годишен консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По втора точка от дневния ред:

След като се запознаха с Годишния консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г., членовете на УС единодушно одобриха текста на доклада и представянето му за проверка на назначените от Общото събрание на акционерите на Банката одиторски предприятия.

УС приема Декларация за корпоративно управление, като неразделна част от доклада, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК информация.



В Приложение: Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Декларация за корпоративно управление.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящият Протокол се подписва от участвалите в заседанието членове на УС, както следва:

Председател на УС:


/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор:


/Ивайло Дончев/

Изпълнителен директор
и Член на УС:


/Мария Видолова/

Член на УС:


/Димитър Жилев/

Протоколирал: И. Георгиева





“ТЕКСИМ БАНК” АД

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 18/27.03.2024 г.

Днес 27.03.2024 г., се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Мороз – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

- 1. Одобряване на решение на Управителния съвет от 26.03.2024 г. относно приемане на Годишен индивидуален финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.**
- 2. Одобряване на решение на Управителния съвет от 26.03.2024 г. относно приемане на Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и Декларация за корпоративно управление.**
- 3. Одобряване на решение на Управителния съвет от 26.03.2024 г. относно приемане на Доклад за изпълнението на Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД.**

След проведените обсъждания всички членове на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По точка първа от дневния ред:

Одобрява решението на УС (Протокол № 18/26.03.2024 г.) за приемане на Годишния индивидуален финансов отчет за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, изготвен в единния европейски електронен формат. Одобрява предложението на УС за:

Отнасяне на цялата печалба за 2023 г. във фонд „Резервен“.

По точка втора от дневния ред:

Одобрява решението на УС (Протокол № 18/26.03.2024 г.) за приемане на Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и Декларация за корпоративно управление, като неразделна част от доклада, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК информация.

По точка трета от дневния ред:

Одобрява решението на УС (№ 18/26.03.2024 г.) за приемане на Доклад за изпълнението на Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД, изготвен на основание чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията на КФН и чл. 4, т. 6 от Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД.

Одобрен екземпляр от Протокол на УС (Протокол № 18/26.03.2024 г.) е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

В потвърждение истинността на гореизложеното, настоящият Протокол се подписва от членовете на Надзорния съвет, както следва:

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

Апостол Апостолов



ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

Милен Марков

ЧЛЕН НА НС:

Петър Христов

ЧЛЕН НА НС:

Веселин Мороз

ЧЛЕН НА НС:

Ивелина Шабан

Протоколирал: И. Георгиева

“ТЕКСИМ БАНК” АД

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 25/26.04.2024 г.

Днес 26.04.2024 г., се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Моров – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

- 1. Одобряване на решение на Управителния съвет от 25.04.2024 г. относно приемане на Годишен консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.**
- 2. Одобряване на решение на Управителния съвет от 25.04.2024 г. относно приемане на Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и Декларация за корпоративно управление.**

След проведените обсъждания всички членове на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По точка първа от дневния ред:

Одобрява решението на УС (Протокол № 25/25.04.2024 г.) за приемане на Годишен консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. по чл. 100н, ал. 4, т. 1 във връзка с чл. 100н, ал. 5 от ЗППЦК, изготвен в единния европейски електронен формат.

По точка втора от дневния ред:

Одобрява решението на УС (Протокол № 25/25.04.2024 г.) за приемане на Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и Декларация за корпоративно управление, като неразделна част от доклада, включваща изискуемата по чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК информация.

Одобрен екземпляр от Протокол на УС (Протокол № 25/25.04.2024 г.) е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

В потвърждение истинността на гореизложеното, настоящият Протокол се подписва от членовете на Надзорния съвет, както следва:

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

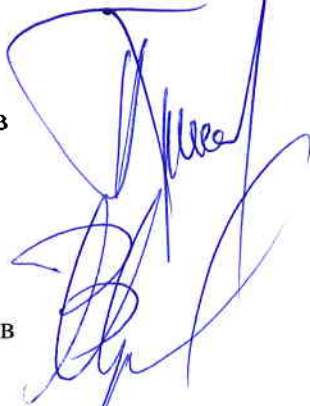

Апостол Апостолов

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:


Милен Марков



ЧЛЕН НА НС:


Петър Христов

ЧЛЕН НА НС:


Веселин Моров

ЧЛЕН НА НС:


Ивелина Шабан

Протоколирал: И. Георгиева



Материали по т. 4 от дневния ред

Доклад за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.

Д О К Л А Д

За изпълнението на Политиката за формиране на възнагражденията относно членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД - публично дружество

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48 на КФН от 20.03.2013 г. и чл. 4, т. 6 от Политиката за формиране на възнагражденията в „Тексим Банк“ АД. Отразява фактическото прилагане на критериите за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния и Управителния съвет на Банката.

Информация за начина, по който политиката за възнагражденията е прилагана през 2023 г.

1. Информация относно процеса на вземане на решения при определяне политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за мандата и състава на комитета по възнагражденията, имената на външните консултанти, чиито услуги са били използвани при определяне политиката за възнагражденията.

Политиката за възнагражденията на „Тексим Банк“ АД е разработена от Надзорния съвет, в съответствие с приетите нормативни актове и Устава на Банката и приета от Общото събрание на акционерите. Извършен е преглед и актуализация на Политиката за възнагражденията на „Тексим Банк“ АД, които промени са приети на Годишното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, проведено на 28.06.2023 г.

През отчетният период дружеството няма Комитет по възнагражденията.

При разработването на Политиката за възнагражденията не са ползвани външни консултанти.

2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на управителните и контролните органи

Членовете на Надзорния и Управителния съвет получават само постоянно възнаграждение, което е гласувано от Общото събрание на акционерите. Променливо възнаграждение не се предвижда.

3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставят опции върху акции, акции на Банката или друг вид променливо възнаграждение и обяснение как критериите по чл. 14, ал. 2 и 3 от Наредба № 48 на КФН допринасят за дългосрочните интереси на Банката

„Тексим Банк“ АД не предвижда допълнително възнаграждение на членовете на Надзорния и Управителния съвет като акции на Банката, опции върху акции или друг вид променливо възнаграждение.

4. Пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите за постигнатите резултати

Банката не прилага методи за преценка с оглед изпълнение на критериите за постигнатите резултати.

5. Пояснение относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати

Решенията за получаваните възнаграждения са приети от Общото събрание, включени са в договорите за управление и не са обвързани с постигнатите резултати.

6. Основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения

Банката не прилага схема на изплащане на бонуси и/или други непарични допълнителни възнаграждения.

7. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от Банката в полза на директора за съответната финансова година, когато е приложимо

Банката не заплаща за своя сметка вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на Надзорния и Управителния съвет.

8. Информация за периодите на отлагане изплащането на променливите възнаграждения

Банката не предвижда изплащане на променливи възнаграждения.

9. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите

При прекратяване на договорите с членовете на Надзорния съвет, обезщетения не се предвиждат.

При прекратяване на договорите с членовете на Управителния съвет преди изтичане на мандата им, по инициатива на Банката, се заплаща обезщетение в размер на тримесечното брутно възнаграждение. В останалите случаи на прекратяване на договорите с членовете на Управителния съвет, обезщетения не се предвиждат.

10. Информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху акции не могат да бъдат упражнявани, при променливи възнаграждения, основани на акции

Банката не предвижда такъв вид възнаграждения.

11. Информация за политиката за запазване на определен брой акции до края на мандата на членовете на управителните и контролните органи след изтичане на периода по т. 10

Банката не следва такава политика, тъй като не предвижда такъв вид възнаграждения.

12. Информация относно договорите на членовете на управителните и контролните органи, включително срока на всеки договор, срока на предизвестие за прекратяване и детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД се състои от 5 члена в състав:

12.1. Апостол Лъчезаров Апостолов – Председател на НС

Срок на договора – до изтичане на мандата

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.2. Милен Георгиев Марков – Зам.-председател на НС

Срок – до изтичане на мандата

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.3. Петър Георгиев Христов – член на НС

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.4. Веселин Райчев Морков – член на НС

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

12.5. Ивелина Кънчева Шабан – член на НС

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - без предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – не се предвиждат други дължими обезщетения и/или плащания в случай на предсрочно прекратяване.

Управителният съвет се състои от 4 члена в състав:

12.6. Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС.

Срок – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.7. Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор.

Срок на договора – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.8. Мария Петрова Видолова – Член на УС и Изпълнителен директор.

Срок на договора – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

12.9. Димитър Илиев Жилев – член на УС

Срок на договора – до изтичане на мандата.

Срок на предизвестие за прекратяване - тримесечно предизвестие.

Детайли относно обезщетенията и/или други дължими плащания в случай на предсрочно прекратяване – тримесечно брутно възнаграждение.

13. Пълният размер на възнаграждението и на другите материални стимули на членовете на управителните и контролните органи за съответната финансова година

Членовете на НС са получили възнаграждения през 2023 г. в размер на 270 хил. лева.

Членовете на УС са получили възнаграждения през 2023 г. в размер на 528 хил. лева.

Общо: 798 хил. лева

14. Информация за възнаграждението на всяко лице, което е било член на управителен или контролен орган в публично дружество за определен период през съответната финансова година:

(а) пълен размер на изплатеното и/или начислено възнаграждение на лицето за съответната финансова година:

Изплатени възнаграждения на членовете на НС и УС през 2023 г.:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ			
1	Апостол Апостолов	Председател на НС	54 000.00
2	Милен Марков	Зам.-председател на НС	54 000.00
3	Веселин Моров	Член на НС	54 000.00
4	Петър Христов	Член на НС	54 000.00
5	Ивелина Шабан	Член на НС	54 000.00
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ			
1	Иглика Логофетова	Председател на УС	42 000.00
2	Ивайло Дончев	Зам.-председател на УС и изп. директор	288 510.00
3	Мария Видолова	Член на УС и изп. директор	155 190.00
4	Димитър Жилев	Член на УС	42 000.00

б) възнаграждението и други материални и нематериални стимули, получени от лицето от дружества от същата група;

Извън възнагражденията по предходната буква а) през 2023 г. няма получени материални и нематериални стимули от членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката. Няма условни, или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината. Няма сума, дължима от Банката за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране, или други подобни обезщетения.

в) възнаграждение, получено от лицето под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси и основанията за предоставянето им;

Членовете на НС и УС не са получавали възнаграждения под формата на разпределение на печалбата и/или бонуси.

г) всички допълнителни плащания за услуги, предоставени от лицето извън обичайните му функции, когато подобни плащания са допустими съгласно сключения с него договор;

Няма такива плащания.

д) платеното и/или начислено обезщетение по повод прекратяване на функциите му по време на последната финансова година;

Няма членове с прекратени функции на членове на УС и НС през 2023 г.

е) обща оценка на всички непарични облиги, приравнени на възнаграждения, извън посочените в букви "а" - "д";

Няма такива.

ж) информация относно всички предоставени заеми, плащания на социално-битови разходи и гаранции от дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите;

Няма такива.

15. Информация по отношение на акциите и/или опциите върху акции и/или други схеми за стимулиране въз основа на акции:

а) брой на предложените опции върху акции, или предоставените акции от дружеството през съответната финансова година и условията, при които са предложени, съответно предоставени;

Няма такива.

б) брой на упражнените опции върху акции през съответната финансова година и за всяка от тях, брой на акциите и цената на упражняване на опцията или стойността на лихвата по схемата за стимулиране на база акции към края на финансовата година;

Няма такива.

в) брой на неупражнените опции върху акции към края на финансовата година, включително данни относно тяхната цена и дата на упражняване и съществени условия за упражняване на правата;

Няма такива.

г) всякакви промени в сроковете и условията на съществуващи опции върху акции, приети през финансовата година.

Няма такива.

16. Годишно изменение на възнаграждението, резултатите на дружеството и на средния размер на възнагражденията на основа пълно работно време на служителите в дружеството, които не са директори, през предходните поне пет финансови години, представени заедно по начин, който да позволява съпоставяне

	2018	2019	Измене- ние 2019г. спрямо 2018г. %	2020	Измене- ние 2020г. спрямо 2019г. %	2021	Измене- ние 2021г. спрямо 2020г. %	2022	Измене- ние 2022г. спрямо 2021г. %	2023	Измене- ние 2023г. спрямо 2022г. %
	в лв.	в лв.		в лв.		в лв.		в лв.		в лв.	
Брутно възнаграждение на членовете на НС и УС - общо	706 800	692 308	-2.05	618 231	-10.7	738 300	19.42	764 040	3.49	797 700	4.41
Среден размер на възнагражденията на членовете на НС и УС, които не са изп. директори на основа на пълно работно време - годишно	50 571	48 546	-4.00	49 607	2.19	50 571	1.94	50 571	0	50 571	0
Брутно възнаграждение на служители в Тексим банк АД, които не са директори (не са членове на УС и НС)	5 044 460	5 703 345	13.06	5 404 100	-5.25	5 621 908	4.03	6 550 398	16.41	7 365 578	12.44
Средно годишно възнаграждение на основа на пълно работно време на служителите в Тексим Банк АД, които не са директори (не са членове на УС и НС)	18 683	20 664	10.60	20 865	0.97	23 721	13.69	26 956	13.64	29 700	10.18
Печалба за годината	158 946	298 393	87.73	154 446	-48.24	260 205	68.48	504 547	93.90	2 334 344	362.66
средно-списъчен състав	270	276		259		237		243		248	

17. Информация за упражняване на възможността да се изиска връщане на променливото възнаграждение

Няма предвидени променливи възнаграждения.

18. Информация за всички отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията във връзка с извънредни обстоятелства, включително разяснение на естеството на извънредните обстоятелства и посочване на конкретните компоненти, които не са приложени.

Няма предвидени отклонения от процедурата за прилагането на политиката за възнагражденията.

Програма за прилагане на политиката за възнагражденията за следващата финансова година или за по-дълъг период.

Банката приема да следва залегналите в Политиката за формиране на възнагражденията правила, относно членовете на Управителния и Надзорния съвет и изплащането на възнагражденията им за по-дълъг период - до края на мандата им. Управляващите считат, че залегналите в политиката критерии за определяне на възнагражденията към настоящия момент са ефективни, с оглед постигнатите финансови резултати през отчетния период. При рязка промяна във финансово-стопанските показатели, независимо дали ще бъдат във възходяща или низходяща посока, Програмата за определяне на възнагражденията ще бъде преразгледана и отразените в нея промени ще бъдат приети по надлежен ред.

26 март 2024 г., гр. София
IVAYLO
LAZAROV
DONCHEV
ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

Digitally signed by
IVAYLO LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.03.26
13:09:01 +02'00'

MARIYA
PETROVA
VIDOLOVA
МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

Digitally signed by
MARIYA PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.03.26
12:56:34 +02'00'

Материали по т. 5 от дневния ред

Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 26.03.2024 г.;

Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 18 от 27.03.2024 г.

Препис – извлечение
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ

№ 18/26.03.2024 г.

Днес 26.03.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1. **Приемане на Годишен индивидуален финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.**
2.
3.

По първа точка от дневния ред:

Членовете на УС единодушно одобриха Годишния индивидуален финансов отчет за дейността на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, изготвен в единния европейски електронен формат и представянето му за проверка на назначените от Общото събрание на акционерите на Банката одиторски предприятия, съгласно чл. 248, ал. 1 от ТЗ.

Управителният съвет прави предложение за:

1. Отнасяне на цялата печалба за 2023 г. във фонд „Резервен“.
- В Приложение: Годишен индивидуален финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По втора точка от дневния ред:

.....

По трета точка от дневния ред:

.....

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящият Протокол се подписва от участвалите в заседанието членовете на УС, както следва:

Председател на УС: _____ /П/
/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор: _____ /П/
/Ивайло Дончев/

Изпълнителен директор
и Член на УС: _____ /П/
/Мария Видолова/

Член на УС: _____ /П/
/Димитър Жилев/



Протоколирал: И. Георгиева


/вярно с оригинала/



Препис – извлечение
“ТЕКСИМ БАНК” АД
НАДЗОРЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ
№ 18/27.03.2024 г.

Днес 27.03.2024 г., се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Мороз – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

1. **Одобряване на решение на Управителния съвет от 26.03.2024 г. относно приемане на Годишен индивидуален финансов отчет на „Тексим Банк” АД за 2023 г.**
2.
3.

След проведените обсъждания всички членове на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По точка първа от дневния ред:

Одобрява решението на УС (Протокол № 18/26.03.2024 г.) за приемане на Годишния индивидуален финансов отчет за дейността на „Тексим Банк” АД за 2023 г. по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, изготвен в единния европейски електронен формат. Одобрява предложението на УС за:

Отнасяне на цялата печалба за 2023 г. във фонд „Резервен“.

По точка втора от дневния ред:

.....

По точка трета от дневния ред:

.....

Одобрен екземпляр от Протокол на УС (Протокол № 18/26.03.2024 г.) е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

В потвърждение истинността на гореизложеното, настоящият Протокол се подписва от членовете на Надзорния съвет, както следва:

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС: Апостол Апостолов /П/

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС: Милен Марков /П/

ЧЛЕН НА НС: Петър Христов /П/

ЧЛЕН НА НС: Веселин Морков /П/

ЧЛЕН НА НС: Ивелина Шабан /П/

Протоколирал: И. Георгиева


/вярно е оригинала/

**ВЯРНО
С ОРИГИНАЛА**



Материали по т. 6 от дневния ред

Писмо до БНБ с вх. № БНБ – 6205/10.05.2024 г.;

Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 09.05.2024 г.;

Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 10.05.2024 г.;

Протокол от заседание на Одитния комитет № 6 от 09.05.2024 г.

ТЕХИМ БАНК
Централно управление

Изх. № 57515 - 7-1207/1005 4
2024 г.

ДО
БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА
ГР. СОФИЯ,
ПЛ. „КНЯЗ АЛЕКСАНДЪР I“ № 1

НА ВНИМАНИЕТО НА

Г-Н РАДОСЛАВ МИЛЕНКОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
“БАНКОВ НАДЗОР”

От „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040,
представявана от Изпълнителните директори
Ивайло Дончев и Мария Видолова

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН МИЛЕНКОВ,

С настоящото Ви уведомяваме, че на свое заседание, проведено на 09.05.2024 г., Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД прие решение да бъде предложено на Общото събрание на акционерите на Банката съвместната проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка да бъде извършена от одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и одиторско предприятие „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206.

Във връзка с изложеното и на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции, Ви представяме за предварително съгласуване избора на посочените дружества за одитори на Банката за 2024 г.

Приложение: Протокол № 28/09.05.2024 г. на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, Протокол № 28/10.05.2024 г. на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и декларации от посочените одиторски дружества и съответните отговорни одитори за удостоверяване обстоятелствата, на които трябва да отговарят одиторските дружества и отговорните одитори, съгласно Решение № 73/10.05.2017 г. на Управителния съвет на Българска народна банка.

С УВАЖЕНИЕ,

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

МАРИЯ ВИДОЛОВА
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Препис – извлечение
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ

№ 28/09.05.2024 г.

Днес 09.05.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1.
2. **Разглеждане препоръката на Одитния комитет на Банката за избор на специализирани одиторски предприятия, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка и вземане на решение за изпращане на съгласувателно писмо до Българска народна банка на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.**
3.
4.
5.

След проведените обсъждания всички участващи в заседанието членове на Управителния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

По т. 2 от дневния ред:

УС приема препоръката на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД съвместната проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка да се извърши от одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206. След съгласуване на предложените специализирани одиторски предприятия с БНБ на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции, предложението да бъде внесено за одобрение от Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Възлага на изпълнителните директори да предприемат необходимите действия с оглед предварителното съгласуване избора на посочените дружества за одитори на Банката за 2024 г. съобразно изискванията на чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.

Настоящото решение да се внесе в УС за одобрение.

По т. 3 от дневния ред:

По т. 4 от дневния ред:

По т. 5 от дневния ред:

Настоящото решение да се внесе в НС за сведение.

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Приложения:

- 1. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*
- 2. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
- 3. Годишен отчет за дейността на Специализирана служба „Вътрешен одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. (приет с Протокол на УС № 26/30.04.2024 г. и НС № 26/02.05.2024 г.).*
- 4. Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.*

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящия Протокол се подписва от участвалите в заседанието членове на УС, както следва:

Председател на УС: _____ /П/
/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор: _____ /П/
/Ивайло Дончев/

Изпълнителен директор
и Член на УС: _____ /П/
/Мария Видолова/

Член на УС: _____ /П/
/Димитър Жилев/



Протоколирал: И. Георгиева


/вярно е оригинала/



Препис – извлечение
“ТЕКСИМ БАНК” АД
НАДЗОРЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 28/10.05.2024 г.

Днес 10.05.2024 г. се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Морков – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

1.
2. **Разглеждане препоръката на Одитния комитет на Банката за избор на специализирани одиторски предприятия, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка и вземане на решение за изпращане на съгласувателно писмо до Българска народна банка на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.**
3.
4.

След проведени обсъждания членовете на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

.....

По т. 2 от дневния ред:

Надзорният съвет одобрява решението на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД от 09.05.2024 г. (Протокол № 28/09.05.2024 г.) да приеме препоръката на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД съвместната проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка да се извърши от одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206.

Предложението да бъде внесено за одобрение от Общото събрание на акционерите на Банката след съгласуване на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции на предложените специализирани одиторски предприятия с БНБ.

По т. 3 от дневния ред:

.....

По т. 4 от дневния ред:

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Одобрен екземпляр от Протокол на УС № 28/09.05.2024 г. е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

Приложения:

1. *Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*
2. *Годишен отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
3. *Годишен отчет за дейността на Специализирана служба „Вътрешен одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. (приет с Протокол на УС № 26/30.04.2024 г. и НС № 26/02.05.2024 г.).*
4. *Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.*

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

Апостол Апостолов /П/

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

Милен Марков /П/

ЧЛЕН НА НС:

Петър Христов /П/

ЧЛЕН НА НС:


Веселин Моров /П/

ЧЛЕН НА НС:

Ивелина Шабан /П/

Протоколирал: И. Георгиева


/вярно с оригинала/



ПРОТОКОЛ № 6
от
заседание на Одитния комитет на
„ТЕКСИМ БАНК“ АД,
проведено на 09.05.2024 г.

Днес, 09.05.2024 г., по седалище и на адреса на управление на „Тексим Банк“ АД („Банката“) от 09:30 ч. се състоя заседание на Одитния комитет на Банката.

На заседанието присъстваха всички членове на Одитния комитет, както следва:

1. Г-жа Сирма Атанасова - Председател на Одитния комитет;
2. Г-жа Яна Славчева - Член на Одитния комитет;
3. Г-жа Валентина Тодорова - Член на Одитния комитет.

Заседанието протече при дневен ред с точка единствена:

Вземане на решение за отправяне на препоръка до Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД за избор на две одиторски предприятия, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка.

Въз основа на изпратени запитвания от членовете на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД до няколко специализирани одиторски предприятия и получени три оферти, след обсъждане, Одитният комитет единодушно взе следното решение:

На основание чл. 108, ал. 1, т. 6 от Закона за независимия финансов одит и чл. 61, ал. 2 от Устава на Банката, препоръчва на УС и НС на „Тексим Банк“ АД да предложат на Общото събрание на акционерите съвместната проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка да бъде извършена от одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и одиторско предприятие „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Членове на Одитния комитет



/Сирма Атанасова/



/Яна Славчева/

Протоколирал:



/Ирена Георгиева/



/Валентина Тодорова/

Материали по т. 7 от дневния ред

Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.

**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА
ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2023 ГОДИНА**

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Настоящият доклад е съставен в съответствие с изискванията на чл. 108, ал. 1, т. 8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), изискващ отчет на дейността на Одитния комитет пред органа по назначаване.

Одитният комитет е избран от акционерите на „Тексим Банк“ АД на редовно годишно общо събрание, проведено на 28.06.2023 г.

Основната функция на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД е да защитава интересите на акционерите чрез информирано наблюдение на качеството на финансовата отчетност, управлението на риска и ефективността на системите за вътрешен контрол, и да докладва резултатите на Надзорния Съвет и Общото събрание на акционерите на Банката.

Одитният комитет се състои от следните трима независими членове с мандат една година:

1. Сирма Атанасова – Председател на Одитния комитет;
2. Яна Славчева – Член на Одитния комитет;
3. Валентина Тодорова – Член на Одитния комитет.

Организацията, функционирането, задачите, отговорностите и процедурите за работа са определени в Правилника за работа /Статут/ на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД. Комитетът изпълнява задълженията си въз основа на предварително определен от Председателя дневен ред за всяко от заседанията, с обхват и периодичност, позволяващи да наблюдава ефективността на рамката за вътрешен контрол и да следи и получава увереност относно управлението на рисковете.

Одитният комитет е предоставил на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД всички протоколи и приложени материали по всички съществени въпроси, разглеждани на заседанията на комитета.

II. ДЕЙНОСТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ ПРЕЗ 2023 ГОДИНА

Въз основа на получената информация и проведеното наблюдение и анализ на дейността по спазване изискванията на ЗНФО, Закона за счетоводство и Международните одиторски и счетоводни стандарти, през 2023 г. Одитният комитет изпълняваше стриктно задълженията си и осъществяваше своята дейност в следните направления:

1. Наблюдение на процесите по финансово отчитане дружеството.
2. Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол.
3. Наблюдение на ефективността на системите за управление на рисковете идентифицирани като такива.
4. Наблюдение на процеса на независимия финансов одит.
5. Преглед на независимостта на външните одитори на Банката в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.
6. Осъществяване на функциите по чл. 108, ал. 1 от ЗНФО.

Във връзка с изпълнението на тези дейности, Одитния комитет осъществи редица конкретни мероприятия:

- А. Проведе регулярни срещи с Ръководството и отговорни служители в Банката, на които се запозна с фактическото състояние на всички процеси, с бъдещи проекти, както и с въпроси от ключово значение за дейността ѝ.
- Б. На работни заседания с вътрешните одитори прегледа и анализира резултатите от извършените наблюдения и проверки и обсъди съответните препоръки и констатации.
- В. Проведе работни срещи с независимите одитори, обсъди основните насоки и плана за извършване на одиторския ангажимент и извърши преглед на тяхната независимост в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.
- Г. Запозна се с допълнителните доклади на независимите одитори до Одитния комитет в съответствие с Регламент 537/2014, чл. 11, за извършеното във връзка с независимия финансов одит на Банката.
- Д. Запозна се с одиторските доклади за извършения независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката за 2023 г.

В хода на своята работа одитният комитет формулира следните изводи за дейността на „Тексим Банк“ АД:

По отношение наблюдението на процесите по финансово отчитане на Банката.

Одитният комитет прегледа начина, по който ръководството подsigурява съответствие с изискванията на приложимите закони и стандарти за финансова отчетност и се увери за качеството на тяхното изпълнение.

Банката стриктно спазва най-добрите практики по отношение на разкриването на информация. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация бива оторизирана от корпоративното ръководство. Одитният комитет не установи слабости и нередности в процеса на финансово отчитане и потвърждава, че през 2023 г. системата за финансово отчитане на Банката представя достоверно финансовото ѝ състояние и позволява ефективно управление на финансовите ѝ ресурси.

Във връзка с приетия с решение на Министерския съвет „Национален план за въвеждане на еврото в република България“ и техническата подготовка за приемане на еврото в страната, Банката започна подготовка за изпълнение на ключовите изисквания както в подготвителния период, така и за периода след въвеждане на еврото. По отношение ръководените от БНБ процеси, свързани с организацията и управлението на замяната на българския лев с евро, Банката ще осигури достатъчен административен капацитет /в т. ч. организационни, информационни и човешки ресурси/ и ще подготви съответната функционална структура, ангажирана с планиране, координиране и контрол върху процесите с оглед своевременното стартиране на процеса на достатъчно ранен етап и осигуряване на качествено и надеждно изпълнение.

Създадена е организация за преработване на информационните и счетоводни банкови системи и програмни продукти, като за целта ще се

извършат тестове за безпроблемно осигуряване на конвертирането на основните отчетни записи и стойности от левове в евро, като за целта се уведоми БНБ за крайната дата на приключването и за резултатите от 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, в съответствие с Проекта на Закон за въвеждане на еврото в Република България.

В допълнение, предвижда се цялостно 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.

През 2023 г. е 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 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 31.08.2023г.

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.

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 премиите резерви с 5,4 млн. лв.

По отношение наблюдението на ефективността на системите за вътрешен контрол.

През годината Комитетът наблюдаваше ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и нормативно съответствие, както и обхвата, естеството, ефективността и качеството на работата на вътрешния одит, включително мястото му в организационната структура на Банката с цел да се увери в неговата независимост, и че няма ограничения при осъществяването на дейността му.

През годината текущо беше преглеждана заедно с ръководителя на Специализираната служба „Вътрешен одит“ (ССВО) адекватността на структурата, отговорностите, персонала, ресурсите и функционирането на вътрешния одит на Банката. Одитният комитет одобри Годишния план за дейността на ССВО, който е разработен и усъвършенстван с одитни процедури, които се фокусират върху оценката на риска при различните дейности, така че да е ефективен и актуален, и да обхваща важни операции и звена, изложени на високи нива на риск. Одитният комитет също така разгледа резултатите от работата на ССВО спрямо плана на тримесечна база и беше периодично информиран за изпълнението му, както и за състоянието на индивидуалните одитни ангажименти и отразяването на препоръките през отчетния период. Одитният комитет продължи да наблюдава и проследява изпълнението на одиторските препоръки. Постоянното фокусиране върху напредъка в изпълнението на препоръките е важно средство за увереност, че контролната среда в Банката е подобрена. За да се увери в надеждността на работата на вътрешния одит, на всяко от заседанията си Одитният комитет преглежда поставените от вътрешния одит съществени въпроси, направените препоръки и предприетите, или планирани от ръководството мерки. Членовете на комитета придобиха увереност, че вътрешните одитори не са имали ограничения в обхвата на дейността си през 2023 г., както и че са разполагали с необходимия достъп до информация и притежават нужната умения за изпълнение на своите правомощия.

Председателят на Одитния комитет проведе индивидуални срещи с ръководителя на Специализираната служба за вътрешен одит, на които бяха обсъдени въпроси, свързани с одитната методология и ефективността на звеното, състоянието на вътрешните контроли на Банката и взаимодействието на ССВО с Ръководството. Срещите имаха за цел да оценят състоянието на системите за вътрешен контрол и управление на риска, както и да проследят резултатите на редовните корективни мерки, предприети през всяко тримесечие. Освен това, Одитният комитет извърши годишна оценка за достатъчността на системата за вътрешен контрол и е на мнение, че системите за вътрешен контрол и одит на Банката са достатъчни, подходящи и непрекъснато се развиват. Одитният комитет потвърждава, че през 2023 г. системите за вътрешен контрол, вкл. вътрешния одит в „Тексим Банк“ АД са създали условия за използване на всички благоприятни възможности за подобряване изпълнението на дейностите във Банката, при минимизиране на рисковете, които биха попречили за постигане на поставените цели.

По отношение наблюдението ефективността на системите за управление на рисковете.

През 2023 г., в рамките на своята дейност свързана с наблюдение на ефективността на системите за управление на рисковете, Одитният комитет продължи да получава от ръководството информация за начина, по който са организирани, систематизирани и функционират системите за управление на рисковете в Банката. Освен това, комитетът беше информиран за достигането и поддържането на целеви нива и лимити за риск, както и за действащите вътрешни контроли. Доклади за управлението на съществените за Банката рискове, идентифицирането и предотвратяването на рискове от измами, за висящите съдебни дела, за мерките за осигуряване на непрекъсваемост на процесите и други свързани с управление на риска въпроси продължиха да бъдат разглеждани от Одитния комитет на своите редовни заседания.

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

Въпреки продължаващите глобални предизвикателства, свързани с геополитическата нестабилност и икономическите последици от пандемията, Банката успя да поддържа своята разумна и консервативна политика, осигуряваща висока степен на сигурност и ликвидност, както и достатъчна степен на ефективност. През 2023 г. беше отбелязано постепенно възстановяване на икономическата активност, което допринесе за стабилизиране на финансовите пазари и намаляване на несигурността.

Банката продължи да идентифицира, анализира, оценява, наблюдава и управлява съществуващите и нововъзникващите рискове и уязвимости.

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

Очакванията за равнището на макрофакторите през 2023 г. не доведоха до съществени промени в приблизителните оценки, моделите за оценка на очакваната загуба (ECL), или в бизнес моделите на Банката. Въпреки това, тенденцията към висока инфлация и значително по-високите лихвени проценти може да окаже съществено влияние върху финансовото поведение на домакинствата и бизнеса, което от своя страна да се отрази на управлението на лихвения, ликвидния и кредитния риск на Банката.

По отношение управлението на ликвидността и инвестициите, Банката продължи да анализира текущо пазарната конюнктура и геополитическата и икономическата обстановка, като особено внимание се обръщаше на решенията и политиките на БНБ, ЕЦБ и ФЕД.

Одитният комитет потвърждава, че системите за управление на рисковете в Банката през 2023 г. позволяваха пълно и изчерпателно наблюдение и оценяване на рисковете, които могат да повлияят върху постигането на целите ѝ с оглед ограничаването им до приемливо ниво.

По отношение наблюдението на процеса на независимия финансов одит.

През отчетната година Одитният комитет наблюдаваше дейността и отношенията на Банката с регистрираните одитори, основните насоки и плана за извършване на одиторския ангажимент, разпределението на функциите и задачите между двете одиторски дружества, обхвата и естеството на одита, ангажиментите за докладване, финансовите условия по договорите за извършване на независимия финансов одит, независимостта и обективността, както и ефективността на одитния процес.

Одитният комитет обсъжда на своите заседания с представители на одиторските компании, въпроси от съществена важност за Банката.

Одитният комитет също направи преглед на препоръките на регистрираните одитори в писмото до ръководството и се увери, че е предоставен навременен отговор на повдигнатите въпроси по финансовата отчетност и системата от вътрешни контроли.

Одитният комитет се запозна с допълнителните одиторски доклади за извършения независим финансов одит на Индивидуалния годишен финансов отчет на „Тексим Банк“ АД и на Годишния консолидиран финансов отчет на Групата за 2023 г., съгласно чл. 60 от ЗНФО и Регламент 537/2014 г., както и допълнителните въпроси, които се поставят за докладване във връзка със ЗС и ЗППЦК и установи, че в тях са отразени всички изисквания за докладване.

Одитният комитет прегледа проекта на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г., информира управителните и надзорните органи на Банката за резултатите от задължителния одит и препоръча на Надзорния съвет, Индивидуалният годишен финансов отчет на „Тексим Банк“ АД и Годишният консолидиран финансов отчет на Групата за 2023 г. да бъдат представени за одобрение на Общото събрание на акционерите. Комитетът прегледа счетоводната политика, спазването на приложимите счетоводни стандарти, адекватността на заделените провизии срещу загуби, качеството на оповестяванията, възможните ефекти от промяната на правната и регулаторна рамка, както и въпроси, доведени до знанието на комитета от вътрешните и външните одитори.

Индивидуалният годишен финансов отчет за дейността на „Тексим Банк“ АД за годината, завършваща на 31.12.2023 г. е изготвен в единен европейски електронен формат - XHTML формат, съгласно изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2018/815 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“).

Годишният консолидиран финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31.12.2023 г., представен в единен електронен ZIP формат /XHTML формат и маркирането му в машинно четим език (iXBRL 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)/ е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Одитният комитет потвърждава, че независимият финансов одит на отчетите за 2023 г. е проведен законосъобразно.

В резултат на всичко това, Одитният комитет не констатира нарушения и счита, че финансовия одит на Банката е изпълнил напълно целите си.

По отношение прегледа свързан с независимостта на външния одитор на Банката в съответствие с изискванията на Закона за независим финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

В съответствие с изискванията на закона, независимите финансови одитори представиха декларация за своята независимост от Банката.

Независимите финансови одитори идентифицираха основните съдружници, отговарящи за изпълнението на одиторския ангажимент.

В изпълнение на чл. 62 от ЗНФО Одитният комитет се е запознал с Докладите за прозрачност на двете одиторски дружества, отговарящи на изискванията на Регламент (ЕС) № 537/2014.

Одитният комитет потвърждава независимостта на външните одитори.

По отношение осъществяването на функциите по чл.108, ал.1, т.1от ЗНФО.

На проведени срещи, Одитният комитет информира управителните и надзорните органи на Банката за резултатите от задължителния одит и поясни как задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и пряката роля на Одитния комитет в този процес.

Одитният комитет потвърждава пред Надзорния съвет и годишното Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, че през 2023 г. е функционирал в съответствие с приетите Правила за дейността на Одитния комитет и изискванията на Закона за независимия финансов одит. През годината не е имало въпроси, по които членовете на Одитния комитет да не са постигнали съгласие.

Одитният Комитет потвърждава, че е получавал достатъчна, надеждна и навременна информация от ръководството за изпълнение на отговорностите си през годината.

26 април 2024 г.

СИРМА АТАНАСОВА
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД



Материали по т. 8 от дневния ред

Списък на лицата, които ще бъдат предложени за членове на Одитния комитет;

Декларация по чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит от Сирма Илиева Атанасова;

Декларация по чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит от Яна Владимирова Славчева.

Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 09.05.2024 г.;

Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 10.05.2024 г.

Списък на лицата, които ще бъдат предложени за членове на Одитния комитет

1. Сирма Илиева Атанасова

- Квалификация: Магистър по икономика УНСС, специалност ”Счетоводство и контрол”
- Настояща месторабота и длъжност: „Софийска Стокова борса“ АД, Финансов директор
- Професионален опит: Дългогодишен стаж като счетоводител и Зам.-гл. счетоводител в „Българска Фондова Борса“ АД и в банка. Председател на одитния комитет на „Българска Фондова Борса“ АД. Председател на одитния комитет на „Централен депозитар“ АД. Председател на одитния комитет на „БНЕБ“ ЕАД. Член на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД от 2011 г., а от 2017 г. е и негов Председател. Член на СД на „Холдинг Чистота” АД.

2. Яна Владимирова Славчева

- Квалификация: Магистър по икономика УНСС, специалност ”Счетоводство и контрол”
- Настояща месторабота и длъжност: Фонд за гарантиране на влоговете в банките, Главен счетоводител
- Професионален опит: Дългогодишен стаж като гл. счетоводител, управител и финансов мениджър в търговски дружества, гл. счетоводител на „Банкова консолидационна компания“ АД. Председател на Одитния комитет на ТБ „Виктория“ ЕАД от декември 2014 г. до юни 2018 г. Член на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД от 2017 г.

3. Валентина Стоянова Тодорова

- Квалификация: Магистър по икономика УНСС, специалност „Икономика на промишлеността“
- Настояща месторабота и длъжност: „Датамакс Систем Холдинг“ АД, Главен счетоводител
- Професионален опит: Дългогодишен стаж като Главен счетоводител и финансов мениджър на търговски дружества. Член на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД от 2011 г.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит


Долуподписаната, **Сирма Илиева Атанасова, ЕГН**
във връзка предложението за преизбирането ми за член на Одитния комитет на
„Тексим Банк“ АД, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с
ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Тодор
Александров“ № 117,

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Не съм изпълнителен член на управителния или надзорния съвет, или служител на „Тексим Банк“ АД;
2. Не съм в трайни търговски отношения с „Тексим Банк“ АД;
3. Не съм член на управителен, или надзорен орган, прокуриснт, или служител на лице, намиращо се в трайни търговски отношения с „Тексим Банк“ АД;
4. Не съм свързано лице с друг член на управителния или надзорния съвет, или с друг член на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД.

Известна ми е наказателната отговорност, която нося по чл. 313 от Наказателния кодекс, за декларирането на неверни данни.

Декларатор: _____


Сирма Илиева Атанасова

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит

Долуподписаната, **Яна Владимирова Славчева, ЕГН**
във връзка с предложението за преизбирането ми за член на Одитния комитет на
„Тексим Банк“ АД, вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с
ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Тодор
Александров“ № 117,

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Не съм изпълнителен член на управителния или надзорния съвет, или служител на „Тексим Банк“ АД;
2. Не съм в трайни търговски отношения с „Тексим Банк“ АД;
3. Не съм член на управителен, или надзорен орган, прокурисит, или служител на лице, намиращо се в трайни търговски отношения с „Тексим Банк“ АД;
4. Не съм свързано лице с друг член на управителния или надзорния съвет, или с друг член на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД.

Известна ми е наказателната отговорност, която нося по чл. 313 от Наказателния кодекс, за декларирането на неверни данни.

Декларатор: 
Яна Владимирова Славчева

Препис – извлечение
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 28/09.05.2024 г.

Днес 09.05.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1.
2.
3. **Разглеждане предложенията на Председателя на Управителния съвет до редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за избор на Одитен комитет и за определяне на възнаграждението на неговите членове.**
4.
5.

След проведените обсъждания всички участващи в заседанието членове на Управителния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

.....

По т. 2 от дневния ред:

.....

По т. 3 от дневния ред:

УС се запозна с предложенията на Председателя на УС г-жа Иглика Логофетова, които ще бъдат отправени пред годишното Общо събрание на акционерите, съгласно изискването на чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит, лицата г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева да бъдат преизбрани за срок от една година за членове на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД и да им бъде определено възнаграждение в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева за срока на мандата им.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По т. 4 от дневния ред:

По т. 5 от дневния ред:

Настоящото решение да се внесе в НС за сведение.

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Приложения:

- 1. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*
- 2. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
- 3. Годишен отчет за дейността на Специализирана служба „Вътрешен одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. (приет с Протокол на УС № 26/30.04.2024 г. и НС № 26/02.05.2024 г.).*
- 4. Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.*

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящия Протокол се подписва от участващите в заседанието членове на УС, както следва:

Председател на УС: _____ /П/
/Иглика Логофетова/

Зам. - председател на УС
и Изпълнителен директор: _____ /П/
/Ивайло Дончев/

Изпълнителен директор
и Член на УС: _____ /П/
/Мария Видолова/

Член на УС: _____ /П/
/Димитър Жилев/



Протоколирал: И. Георгиева


/вярно с оригинала/



Препис – извлечение
“ТЕКСИМ БАНК” АД
НАДЗОРЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ
№ 28/10.05.2024 г.

Днес 10.05.2024 г. се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Мороз – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

1.
2.
3. **Разглеждане предложенията на Председателя на Управителния съвет до редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за избор на Одитен комитет и за определяне на възнаграждението на неговите членове.**
4.

След проведени обсъждания членовете на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

.....

По т. 2 от дневния ред:

.....

По т. 3 от дневния ред:

Надзорният съвет се запозна с предложенията на Председателя на УС, които ще бъдат отправени пред годишното Общо събрание на акционерите, лицата г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева да бъдат преизбрани за срок от една година за членове на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД и да им бъде определено възнаграждение в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева за срока на мандата им.

По т. 4 от дневния ред:

.....

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Одобрен екземпляр от Протокол на УС № 28/09.05.2024 г. е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

Приложения:

- 1. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*
- 2. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
- 3. Годишен отчет за дейността на Специализирана служба „Вътрешен одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. (приет с Протокол на УС № 26/30.04.2024 г. и НС № 26/02.05.2024 г.).*
- 4. Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.*

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

Апостол Апостолов /П/

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:

Милен Марков /П/

ЧЛЕН НА НС:

Петър Христов /П/

ЧЛЕН НА НС:

Веселин Моров /П/

ЧЛЕН НА НС:

Ивелина Шабан /П/

Протоколирал: И. Георгиева


/вярно с оригинала/



Материали по т. 9 от дневния ред

Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2023 г.

Препис-извлечение от Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 26 от 30.04.2024 г.;

Препис-извлечение от Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 26 от 02.05.2024 г.

**ГОДИШЕН ОТЧЕТ
ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА
СЛУЖБА „ВЪТРЕШЕН ОДИТ“
НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ПРЕЗ 2023 Г.**

Дата на издаване: 26.04.2024 г.

Изготвен от: Христо Дичовски - Ръководител на ССВО

На вниманието на: Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД;
Надзорен съвет на „Тексим Банк“ АД;
Управителен съвет на „Тексим Банк“ АД;
Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ВЪВЕДЕНИЕ. ОСНОВНИ АКЦЕНТИ.....	3
II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ПЛАН ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 г.....	4
1. Одитни ангажименти за даване на увереност.....	5
2. Проследяване изпълнението на препоръките (Follow-up).....	6
3. Ангажименти за консултиране.....	7
4. Други административни дейности на ССВО.....	7
III. ОСНОВНИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ИЗВЪРШЕНИТЕ ПРЕЗ 2023 Г. ОДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ ОТ ССВО.....	9
IV. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ ОТ ОПЕРАТИВНОТО РЪКОВОДСТВО.....	14
V. РЕСУРСНО ОБЕЗПЕЧАВАНЕ И ОРГАНИЗАЦИОННИ ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ССВО.....	14
VI. ОСНОВНИ ЗАДАЧИ ЗА 2024 Г.	14
1. Годишен план за дейността ССВО през 2024 г.	14

ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

ОСА – Общо събрание на акционерите;

НС - Надзорен съвет;

УС - Управителен съвет

ОК – Одитен комитет

ССВО – „Специализирана служба Вътрешен одит“;

I. ВЪВЕДЕНИЕ. ОСНОВНИ АКЦЕНТИ

Настоящият документ представя дейността на Специализирана служба за Вътрешен одит (ССВО) за периода 01.01.2023 г. - 31.12.2023 г. и е в изпълнение на изискванията на чл. 27 от Наредба № 10 на БНБ за вътрешния контрол в банките и чл. 43 от „Правила за организацията и дейността на Специализираната служба за вътрешен одит в „Тексим Банк“ АД.

Дейността по вътрешен одит през 2023 г. е осъществена в съответствие с изискванията на Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките, Международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит и „Правила за организацията и дейността на Специализираната служба за Вътрешен одит в „Тексим банк“ АД“.

Настоящият годишен доклад, представен на Управителния съвет, Надзорния съвет, Одитния комитет и Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, представлява официален преглед на изпълнението на плана за вътрешен одит за 2023 г. и подробно описва друга работа извършена в рамките на отчетния период от Специализираната служба Вътрешен одит на Банката.

Настоящият доклад също така предоставя информацията от Ръководителя на ССВО относно адекватността и ефективността на рамката за вътрешен контрол, управлението на риска и управлението в Банката през календарната 2023 година.

Отчетът е структуриран така, че да представя обобщена информация за дейността на Специализираната служба за Вътрешен одит за периода 01.01.2023 г. - 31.12.2023 г. и има за цел да запознае Висшето ръководство и Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк АД“ относно:

- ✓ изпълнението на годишния план за дейността по вътрешен одит;
- ✓ основните резултати от извършените през периода одитни ангажименти за консултиране от ССВО;
- ✓ предприети мерки от Оперативното ръководство и резултатите от тях;
- ✓ ресурсно обезпечаване и организационни въпроси, свързани с дейността на ССВО;
- ✓ основни задачи за изпълнение през 2024 година.

През отчетния период:

- Вътрешният одит не е поемал управленска отговорност за практическото управление на рисковете в Банката;
- Вътрешните одитори не са имали правомощия и отговорности за дейностите и обектите, които са одитирали;
- Дейността по вътрешен одит е осъществена чрез прилагане на непредубедено и безпристрастно отношение и избягване на всички предпоставки, които могат да доведат до конфликт на интереси;
- ССВО извърши одитни ангажименти, включени в Годишния план за дейността, приет от Управителния съвет на Банката, одобрен от Надзорния съвет и Одитния комитет и съгласуван с Изпълнителните директори на Банката.
- Одитните ангажименти са извършени в съответствие с планирания обхват и при адекватно одитно покритие, което осигурява възможност за изразяване на разумна увереност, че е обезпечено постигането на целите на съответния ангажимент;

- Ръководителят на ССВО редовно представяше до Управителния съвет, Надзорен съвет и Одитния комитет тримесечни доклади за дейността на ССВО, както и относно извършено проследяване на препоръките и неизпълнението на дадените препоръки по значими констатации от одитните ангажименти.

През отчетната година Одитният комитет на Банката наблюдаваше текущо дейността на ССВО и оказваше ценна подкрепа при изпълнение на функцията по вътрешен одит.

Мисията, правомощията и отговорностите на функцията по вътрешен одит в рамките на „Тексим Банк“ АД са определени в Устава на Банката и Вътрешните правила за организацията и дейността на Специализираната служба „Вътрешен одит“.

През годината на вътрешните правила за дейността на ССВО беше извършен преглед, като не са били необходими промени в тях.

ССВО изпълняваше целите си, като през отчетната година прилагаше систематичен и дисциплиниран подход за оценка и подобряване на ефективността на процесите за управление на риска, контрол и управление. Нейните задачи включваха оценка и отправяне на подходящи препоръки, като по този начин ССВО цели да насърчи културата на ефикасно и ефективно управление в рамките на Банката.

II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ГОДИШНИЯ ПЛАН ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 г.

Специализираната служба Вътрешен одит в „Тексим банк“ АД осъществяваше дейността си през годината в съответствие с приет Годишен одитен план.

Годишният план за 2023 г. беше разработен по методология за оценка на риска и рисково базирани одити и съобразен с наличните ресурси на ССВО. Планът беше структуриран така, че да предоставя увереност в ключови области и процеси, които са оценени като области с най-висок риск в рамките на Банката. Обхватът на плана винаги има за цел да предостави увереност за цели процеси, като това подчертава взаимозависимостите и зависимостта между отделните структури за управление и дирекциите, с оглед по-ефективно използване на дните за одит което води до по-значима информация в одитните доклади. Годишният план за дейността на ССВО за 2022 г. е приет съответно с протокол на Одитен комитет (ОК) № 3/21.12.2022 г., протокол на Управителния съвет (УС) № 61/21.12.2022 г. и протокол на Надзорен съвет (НС) № 61/22.12.2022 г. на „Тексим Банк“ АД. Изготвеният план за 2023 г. включваше: одитни ангажименти за даване на увереност; ангажименти за консултиране свързани с подобряване на дейността; проследяване изпълнението на план за действия и мерки за подобряване на дейността, в резултат на дадените препоръки от извършени вътрешни одити и външни проверки. Одитните ангажименти на вътрешния одит през 2023 г. бяха насочени към бизнес дейности и процеси с по-висок риск или такива, които не са одитирани в рамките на последните две години.

През отчетния период ССВО извърши всичките планирани 13 вътрешни одити за даване на увереност от плана за 2023 г. до етапа на докладване, като и планът в частта относно ангажиментите за консултиране.

Общо ефективния фонд работно овреме (ЕФРВ) на ССВО през 2023 г. беше 1061 човеко дни, от който 1006 човеко дни /94,81 %/ беше използван за извършване на одитни ангажименти за увереност съгласно приетия годишен план.

1. Одитни ангажименти за даване на увереност

През 2023 г. ССВО извърши всички планирани одитни ангажименти, включени в актуализирания план, като два от одитните ангажименти бяха приключени като работа на място и бяха окончателно докладвани в началото на 2024 година. Броят и разпределението на извършените одитни ангажименти по видове и процеси през отчетния период е показан в таблицата по-долу:

Пореден № на доклада	Обект на одит	Тема на одита	№ окончателен доклад	Краен период на одитиране
ОА № 1	ЦУ	Обществен трезор	№ 54503-1-1726/16.03.2023 г.	31.12.2022 г.
ОА № 2	ЦУ	„Обработка на заповни съобщения“	№ 54503-1-1482/07.03.2023 г.	31.12.2022 г.
ОА № 3	ЦУ	Преглед на Годишен доклад за ВААК към 31.12.2022	Изх. № 54503-11930/27.03.2022 г.	31.12.2022 г.
ОА № 4	ЦУ	Преглед на Годишен доклад за ВААЛ към 31.12.2022	Изх. № 54503-1-2022/28.03.2023 г.	31.12.2022 г.
ОА № 5	ЦУ	Преглед на Годишен доклад за План за възстановяване	Изх. № 54515-1-892/28.03.2023 г.	31.12.2022 г.
ОА № 6	ЦУ	Преглед на „Политиката за формиране на възнагражденията в Тексим банк АД“ и Политика за идентифициране на персонала, който има въздействие върху рисковия профил на Банката през 2022 г.	Изх. № 54503-1-2146/31.03.2023 г.	31.12.2022 г.
ОА № 7	ЦУ	„Големи и вътрешни експозиции“	№ 54503-1-3903/26.06.2023 г.	30.03.2023 г.
ОА № 8	ЦУ	„Касова дейност“	№ 54503-1-4095/30.06.2023 г.	30.03.2023 г.
ОА № 9	ЦУ	Процес „Привлечени средства“	№ 54503-1-6222/29.09.2023 г.	01.05.2020 г. - 30.06.2023 г.
ОА № 10	ЦУ	Процес „Банкиране на дребно“	№ 54503-1-6223/29.09.2023 г.	01.02.2021 г. - 30.06.2023 г.
ОА № 11	ЦУ	Процес „Нормативно съответствие“	№ 54503-1-7937/19.12.2023 г.	01.01.2020 г. - 30.09.2023 г.
ОА № 12	ЦУ	Процес „Дейности възлагани на външни изпълнители“	№ 54503-1-7936/19.12.2023 г.	01.02.2022 г. - 30.09.2023 г.
ОА № 13	ЦУ	ИТ одит Устойчивост	№ 54503-1-7913/15.12.2023 г.	30.11.2023 г.

В съответствие с Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит и вътрешните правила обхватът на одитите включваше проверка и

оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и качеството на изпълнението на възложените отговорности с цел:

- Надеждност и цялостност на финансовата и оперативната информация - преглед на надеждността и цялостността на финансовата и оперативната информация и на средствата, използвани за идентифициране, измерване, класифициране и отчитане на тази информация.

- Съответствие с политики, процедури, закони, наредби и договори - преглед на системите, създадени за осигуряване на съответствие с тези политики, процедури, закони, наредби и договори, които биха могли да имат значително въздействие върху операциите и отчетите;

- Опазване на активите – преглед на процедурите и средствата за опазване на активите.

- Ефективност и ефикасност на операциите и процесите.

- Постигане на стратегическите цели на Банката – с оглед даване увереност дали резултатите съответстват на установените цели и задачи и дали се изпълняват според плана.

Обхватът на одитите включваше оценка на правилата и процедурите, регламентиращи процесите в Банката, ефективността на контролите и тяхното прилагане, организационна структура и разделение на отговорности, права за достъп, лимити – одобрението и следенето на спазването им, документиране на взетите решения, счетоводни класификации и отчитане, доклади към Ръководството и мониторинг, както и други проверки в зависимост от спецификите на проверяваните области.

За резултатите от всички извършени одити бяха изготвени 13 одитни доклада, които бяха докладвани в подходящата степен на детайлност на отговорните длъжностни лица, на изпълнителните директори, на Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката.

При докладване на констатациите и заключенията са предлагани необходими формулирани препоръки за отстраняване на всички слабости в контрола с план за действие към одитния доклад, който се изготвя под формата на приети ангажименти на отговорните длъжностни лица и ръководството на Банката за изпълнение на изискванията на съответната препоръка.

2. Проследяване изпълнението на препоръките (Follow-up)

Съгласно изискването на Международните стандарти по вътрешен одит¹, Специализираната служба по вътрешен одит (ССВО) извършва периодични проверки за изпълнение статуса на препоръките. Препоръките са разграничени по степен на риска (висок, среден/умерен, нисък) и статус на изпълнението

ССВО е изградила процес за последващ контрол върху изпълнението на препоръките от извършените вътрешни одити и плана за действие, отразяващ поетите от Ръководството ангажименти. Текущото наблюдение осигурява своевременна проверка и контрол върху качеството и ефективното изпълнение на предвидените мерки.

¹ IPPF, Стандарт 2500.A1 - Ръководителят на вътрешния одит задължително трябва да въведе процес за проследяване на резултатите и да се увери, че управленските действия са били ефективно осъществени или че висшето ръководство е поело риска от непредприемане на действия.

В изпълнение на чл. 37 от Правилата за организацията и дейността на Специализираната служба за вътрешен одит в „Тексим Банк“ АД и в съответствие с Международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит (IPPF), проследихме изпълнението на 33 бр. препоръки. Установените резултати от проследяването на препоръките бяха докладвани в изготвяните периодични отчети за дейността на Специализираната служба „Вътрешен одит“. Като цяло ССВО отчита, че изпълнението на препоръките е на задоволително ниво в сравнение с предходни отчетни периоди, като по този начин се намаляват рисковете вследствие на установените слабости от извършените одитни ангажименти.

За проследяване изпълнението на препоръките Follow up през 2023 г. са изразходени 15 човеко дни от общия фонд ефективно работно време на ССВО.

3. Ангажименти за консултиране

През 2023 г. ССВО предостави четири консултантски услуги, насочени към подобряване на процесите и вътрешнобанковия регламент на Банката, както следва: Изпълнение на функцията „Банка - довереник на облигационерите по емисия облигации“, Процедура за избор и мониторинг на трето лице, на което „Тексим Банк“ АД делегира функции по съхранение на клиентски активи, Политика за формиране на възнагражденията и вътрешни правила за частно банкиране.

За ангажименти за консултиране през 2023 г. са изразходени 4 човеко дни от общия фонд ефективно работно време на ССВО.

4. Други административни дейности на ССВО

За *Административни дейности и задачи*, през 2023 г. са изразходвани 25 човеко дни, колкото дни бяха планирани при изготвянето на годишния план за годината. Тези човеко дни бяха използвани за следното: изготвяне на стратегически и годишен план, изготвяне на тримесечни отчети за дейността, работа по усъвършенстване на методологията по вътрешен одит.

За отпуски на служителите от ССВО през 2023 г. бяха изразходвани 112 човеко дни и 5 дни болнични или общо 117 човеко дни.

За *Обучение и квалификация* на служителите от ССВО през 2023 г. са използвани 11 човеко дни или 1,03 % от общия фонд ефективно работно време на ССВО за отчетния период.

В съответствие с изискванията на Стандарт 1230 от Международни стандарти за професионалната практика по Вътрешен одит (IPPF) вътрешните одитори задължително усъвършенстваха знанията, уменията и другите си способности чрез непрекъснато професионално развитие. В изпълнение на приетия Годишен План за професионално обучение на служителите от ССВО на "Тексим банк" АД за 2023 г., текущо през годината всички служители от ССВО са участвали в общо 5 броя обучителни семинари, организиран от Тексим Банк АД и от Институт на вътрешните одитори в България (ИВОБ).

III. ОСНОВНИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ИЗВЪРШЕНИТЕ ПРЕЗ 2023 Г. ОДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ ОТ ССВО

Нивата на увереност се основават на редица различни елементи, за да се формира становище относно областта на одита, но в крайна сметка всяко уверение, дадено от нашата одитна работа са основани на доказателства. При извършване на одитите през 2023 г. не са възникнали проблеми от организационно или друго естество и не са идентифицирани високорискови области в банковата дейност. Резултатите от всички извършени одити са обсъдени и представени в подходяща степен на детайлност на отговорните длъжностни лица.

Одит на процес „Обществен трезор” в Тексим Банк АД“

Вътрешно-контролната система при осъществяване на одитирания процес е сравнително адекватна на идентифицираните рискове, но не функционира в достатъчна степен ефективно за постигане на целите на Банката в одитираната дейност. Установени са повторяеми и нови изключения, при които не са спазени законови и вътрешно-банкови правила и процедури по отношение прилагане на мерките срещу изпирането на пари. Въз основа на извършения одит в разумна степен на увереност изразихме мнение, че рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката в областта на одитирания процес „Обществен трезор“ са идентифицирани, но са управлявани в малка степен ефективно.

В резултат на извършените от ССВО проверки бяха формулирани шест констатации, от които 4 бр. с висок риск относно: неизпълнени задачи, възложени от ръководството на Банката; изключения по спазването и прилагането на мерките срещу изпирането на пари; неспазване на регламентираните правила и процедури; неизвършвани контролни действия. След като доклада беше разгледан и приет от УС/НС на Банката, за отстраняване на констатираните пропуски и подобряване на дейността, изпълнителните директори на Банката са издали заповед с определени отговорници и срокове.

Одит на процес „Обработка на запорни съобщения“

В Тексим Банк АД е създадена организация за управление на „Обработка на запорни съобщения“. В одитираното звено в дирекция „Правна“ са назначени квалифицирани служители, на които са възложени подходящи персонални задължения. Спазват се регламентираните политики, правила и процедури. Спазват се регламентираните политики, правила и процедури. Внедрени са добри системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете, които се нуждаят от подобрене и ангажиране на ръководителя на дирекция „Правна“ за тяхното анализиране, документиране и докладване. Поддържа се изчерпателна, вярна и точна отчетност на процеса. Вътрешно-контролната система, внедрена за управлението на „Обработка на запорни съобщения“ в „Тексим Банк“ АД е в преобладаващата си част адекватна на идентифицираните рискове. За постигане на ефективност и ефикасност съобразно целите на Банката препоръчахме да се извършат някои подобрения на процеса, които бяха изпълнени в срок в съответствие с взетите решения от ръководните органи в Банката.

Одит за съответствие - преглед на годишен доклад за Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) в Тексим Банк АД към 31.12.2022 г.

Съдържанието на доклада е изчерпателно и съответства на изискванията на „Насоки относно информацията, свързана с вътрешния анализ на адекватността на капитала и вътрешния анализ на адекватността на ликвидността, събирана за целите на процеса на надзорен преглед и оценка“ (EBA/GL/2016/10) и Насоките относно управлението на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл (EBA/GL/2018/02). Докладът за годишен преглед на ВААК за 2022 г. е значително подобрен спрямо предходната година, като е допълнен относно: оптимизиране и контрол на приходната и разходната част на бюджета; ангажиментите на ръководството на Банката при разглеждане и анализ на отклоненията от заложените бизнес цели; планирането на капитала за тригодишен период, като са взети предвид нормативните/ регулаторни фактори и икономическата перспектива. Разширено е представянето на управлението и анализът на лихвения риск – чрез отразяване на възприетите допускания за неснижаем остатък и средна продължителност на задържане на привлечени средства/кредити. Операционният риск е допълнен с методиката и

резултатите от извършени през годината Самооценки на риска и контрола (СОРК) в структурните звена на Банката и с оценка и управление на ИКТ рискове и сигурност. Предприети са необходимите мерки за отстраняване на констатираните слабости. Вътрешно-контролната система при осъществяване на одитирания процес е адекватна на идентифицираните рискове и функционира ефективно за постигане на целите на Банката в одитираната дейност.

Въз основа на извършения одит в разумна степен на увереност изразяваме мнение, че рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката в областта на ВААК са идентифицирани и са управлявани ефективно. Потенциалното им негативно въздействие е ограничено от изградената вътрешно-контролна система до ниска степен.

Одит за съответствие - преглед на Годишен доклад за вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) в Тексим Банк АД към 31.12.2022 г.

Докладът за годишен преглед на ВААЛ за 2022 г. съдържа съществена информация относно бизнес модела, стратегиите, политиките, процесите и системите, свързани с ликвидността и финансирането. Направен е преглед на присъщите рискове, свързани с ликвидността, както и стратегиите, процесите и системите за установяване, измерване, управление и наблюдение на ликвидния риск и позициите, свързани с финансирането, в течение на периоди с различна продължителност, включително в рамките на един ден. В докладът изрично е отделено внимание на риска от концентрация на ликвидност в ликвидния буфер, който се управлява посредством диверсификация на финансовите инструменти и емитенти, включени в състава на ликвидните буфери. Акцентира се върху риска от концентрации по отношение на източниците на финансиране, изтъква се стремежът на Банката да поддържа добра диверсификация с фокус върху по-стабилни, предвидими и дългосрочни източници на финансиране. На основата на извършения преглед препоръчахме следните области за подобрене: да се извърши стрес тест, като се допуска възникване на следното системно събитие: Междубанковият паричен пазар не може да осигури допълнителна ликвидност, като резултата от стрес теста се докладва на Комитета за управление на активите и пасивите.

Одит за съответствие - „План за възстановяване на Тексим Банк АД“ с данни към 31.12.2022 г.

Планът за възстановяване съдържа анализ на влиянието на неблагоприятни събития, които могат силно да засегнат финансовото състояние на Банката. Основна част от плана е посветена на опциите за възстановяване - избраните мерки за възстановяване, оценка на количествен ефект, период за реализация и вероятност за изпълнение. Предприети са необходимите мерки за отстраняване на констатираните слабости. Планът за възстановяване е значително подобрен спрямо предходната година.

Констатираните слабости излагат одитния обект на средно към ниско ниво на остатъчен риск. Направените препоръки са насочени към подобряване ефективността на системата за управление и контрол на дейността по осигуряване на непрекъснатост на критичните бизнес процеси, в ситуация на значителни смущения в работата на Банката.

Одит за съответствие - преглед на прилагането и спазването на „Политиката за формиране на възнагражденията в Тексим банк АД“ и „Политика за идентифициране на персонала, който има въздействие върху рисковия профил на Банката през 2022 г.

В „Политиката за формиране на възнагражденията“ са посочени всички елементи на възнагражденията, които се прилагат в Банката. Ясно е регламентиран процесът на вземане на решения, свързани с Политиката за възнагражденията, както и

основните принципи, които се прилагат при формиране на възнагражденията. Ясно е регламентиран редът за извършваният от Надзорния съвет периодичен преглед и контрол върху спазването ѝ, както и звената, които вземат участие в прегледа. В изпълнение на чл. 450 от Регламент (ЕС) 575/2013, Банката оповестява на официалната си интернет страница информацията относно политиката за възнагражденията. Създадена е необходимата организация за периодично изготвяне и подаване в срок на отчетите, свързани с Политиката за възнагражденията към БНБ. За постигане на пълно съответствие с нормативните изисквания е необходимо в Политиката за формиране на възнагражденията е необходимо да се извършат някои промени, в т.ч. относно че същата е неутрална по отношение на пола, т.е. служителите, независимо от техния пол, следва да получават еднакво възнаграждение за равен труд или равностоен труд; прилагането на политиката спрямо дъщерните дружества на Банката и др.

На основата на извършените проверки по време на извършване на одитния ангажимент в доклада формулирахме препоръки с области за подобрене за постигане на пълно съответствие с нормативните изисквания и подпомагане на контрола с цел докладване изпълнението на политиките и контролните действия.

Одит на процес „Големи и вътрешни експозиции” в Тексим Банк АД“

През одитирания период Ръководството на Банката е предприело ефективни действия за подобряване на по-голяма част от препоръчаните (при предходен одит) мерки за подобряване на дейностите, свързани с процес „Големи и вътрешни експозиции“ и за отстраняване на установените слабости. Изградената организационна структура е с подходящо разпределение на отговорностите и задълженията. Прилагат се адекватни процедури за контрол, редуциране, наблюдение и докладване на риска от концентрации и спазване на лимитите. Извършва се предварителен и текущ контрол и анализ на свързаните лица, идентификация и документиране на големи и вътрешни експозиции и спазване на банковите регулации по чл. 44 и чл. 45 от Закон за кредитните институции. Вътрешни експозиции са формирани на основание единодушно решение, съответно на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД. На основата на извършения преглед на представителна извадка на вътрешни експозиции, не са предоставяни облагодетелстващи условия по кредити на лица по чл. 45 ал. 1 от ЗКИ.

Направените препоръки са насочени към подобряване на процесите за установяване, контрола и отчитането на концентрациите в кредитния портфейл, ефективната организация за достигане на събраната информация за свързаните лица до отговорните звена и актуализиране на приложимите вътрешни нормативни документи. Предприети са съответните действия през 2023 г. в изпълнение на взетите решения по дадените от ССВО препоръки.

Одит на процес „Касова дейност“

За целите на одита извършихме материални проверки на паричните наличности и спазване изискванията на нормативната уредба в 13 броя офиси на Банката в градовете Пловдив, Пазарджик, Стрелча, Първомай, Хасково, Любимец, Стара Загора, Ботевград и София. Установената вътрешно-контролна система и създадената организация на процеса „Касовата дейност” в „Тексим Банк” АД са в известна степен ефективни. За осъществяване на процеса „Касова дейност”, структурните звена, участващи в него е необходимо да съблюдают много нормативни актове. Регламентираните политики, правила и процедури не се спазват в пълна степен. Внедрени са системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете, които се нуждаят от подобрене и ангажиране на Главен касиер и Директор на дирекция „Общи банкови операции“ за тяхното анализиране,

документиране и докладване. Създадени са подходящи условия за съхраняване на документи.

Формулирахме препоръки с области за подобрене за постигане на пълно съответствие с нормативните изисквания и подпомагане на контрола с цел докладване и изпълнението на правилата и контролните действия.

Одит на процес „Привлечени средства” в Тексим Банк АД“

Одитът обхваща процес „Привлечени средства“ в „Тексим Банк“ АД включва: спазване изискванията на Закона за кредитните институции и други подзаконови актове, извършване и документиране на комплексна проверка на клиентите, съгласно Закона за мерките срещу изпиране на пари и Правилника за прилагането му; спазване на вътрешно нормативните изисквания за работа със сметки на бизнес клиенти и физически лица, приетите правила, процедури, стандарти и вътрешни унифицирани документи и бланки, решения на Управителния съвет и предоставените на съответните банкови служители правомощия и задължения за откриване и управление на сметките; Откриване, водене и закриване на банкови сметки; Определяне и събиране такси/комисии; Правилно начисляване на лихви по банковите сметки; Съхранение на идентификационните документи в досиета на клиентите. Одитирани звена: дирекция „Общи банкови операции“, дирекция „Частно банкиране“ и избрани офиси на Банката (в градовете Благоевград, Габрово, Ловеч, Плевен и София).

В резултат на извършените от одиторския екип проверки бяха формулирани шест повторяеми констатации, четири от които са с висок риск, като: Неизчерпателно и/или неефективно извършван последващ контрол и периодичен мониторинг на клиентските досиета; Несъбрани, нередовно или неточно събрани дължими такси за поддържане на сметки и др. Установени са и области за подобрене, свързани с подобряване на контролите и допълване на приложимите вътрешни нормативни документи. През одитирания период оперативните ръководители на одитираните структурни звена са предприели частични действия за изпълнение на препоръките от предходния одит, но като цяло, предприетите мерки за отстраняване и недопускане на установените пропуски трябва да доведат до по ефективен резултат.

Въз основа на извършения одит в разумна степен на увереност изразяваме мнение, че рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката в областта на одитирания процес „Привлечени средства“ са подходящо идентифицирани, но са управлявани в известна степен ефективно. Потенциалното им негативно въздействие е ограничено до умерена степен от изградената вътрешно-контролна система. Направените препоръки са насочени към подобряване на контролите за идентификация на клиенти, ефективно извършване и документиране на контролните дейности, предприемане на коригиращи мерки за отстраняване и недопускане на повторяеми констатации.

Одит на процес „Банкиране на дребно“

Одитът обхваща процес „Банкиране на дребно“ в „Тексим Банк“ АД, който включва: Предварително предложение, проучване, разрешаване и сключване на кредитни сделки с физически лица; Управление на кредитните сделки (вкл. администриране, мониторинг); Изготвяне и предоставяне на свързаните с кредитната дейност надзорни отчети и оперативна информация; Съхранение на оригинални документи. Одитирани звена: Дирекция „Банкиране на дребно“, дирекция „Кредитен риск и кредитна администрация“, дирекция „Правна“, дирекция „Финансова отчетност и планиране“ на Банката.

Установената вътрешно-контролна система и създадената организация на процеса „Банкиране на дребно“ в „Тексим Банк“ АД са ефективни, в одитираните звена

са назначени квалифицирани служители, на които са възложени подходящи персонални задължения. За осъществяване на процеса „Банкиране на дребно“, структурните звена, участващи в него е необходимо да съблюдават много нормативни актове. Не е извършван периодичен преглед и актуализация на някои от основните регламентиращи процеса вътрешни политики, правила и процедури. Вътрешно-контролната система за управление на процес „Банкиране на дребно“ в Банката е в преобладаващата си част адекватна на идентифицираните рискове, внедрени са адекватни системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете. Създадени са подходящи условия за съхраняване на документи.

Въз основа на извършения одит в разумна степен на увереност изразяваме мнение, че рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката в процес „Банкиране на дребно“ са подходящо идентифицирани и добре управлявани.

В резултат на извършената проверка бяха формулирани три констатации и няколко области на подобрене по одита на процес „Банкиране на дребно“ насочени към подобряване ефективността на системата за управление и контрол на дейността, които са приети от ръководството и възложени за изпълнение.

Одит на процес „Нормативно съответствие“ в Тексим Банк АД“

Целта на одита беше да се оцени адекватността и ефективността на вътрешно контролната система за ограничаване на рисковете, които могат да окажат негативно влияние върху постигане целите на Банката при извършване на процеса „Нормативно съответствие“. Въз основа на извършения одит в разумна степен на увереност изразяваме мнение, че рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката в областта на одитирания процес „Нормативно съответствие“ са подходящо идентифицирани и управлявани до голяма степен ефективно. Подробно са регламентираны контролните правомощия на дирекцията, с посочен обхват на контрола, начин на осъществяване и документиране на контролната дейност. Потенциалното им негативно въздействие е ограничено до умерена степен от изградената вътрешно-контролна система. Необходимо е да се предприемат действия за подобряване на контролните дейности (наблюдението в реално време на операции и последващ контрол на установените несъответствия). Бяха формулирани две констатации и девет броя области на подобрене. Направените препоръки са насочени към подобряване на контролите за идентификация на клиенти, ефективно извършване и документиране на контролните дейности, предприемане на коригиращи мерки за отстраняване и недопускане на повторяеми констатации.

Одит на процес „Възлагане дейности на външни изпълнители“

Целта на одита на процес възлагане дейности на външни изпълнители беше да се провери дали „Тексим Банк“ АД:

- има приета рамка, с която се урежда възлагането на дейности на външни изпълнители и която определя формите на тяхната подкрепа и установява правила за обосноваване на използването им;
- е възложила дейности на външни изпълнители по надежден начин и е намалила рисковете, свързани със сътрудничеството с доставчиците/изпълнителите;
- се управлява добре и наблюдава работата на дейностите възложени на външни изпълнители и са прилагани практики за оценка на резултатите;
- разполага с надеждна и точна управленска информация, която е отчитана пред управителните и изпълнителни органи.

Да се извърши оценка на степента на ефективност на управлението на рисковете и контролите при възлагане на дейности на външни изпълнители в „Тексим Банк“ АД.

Вътрешно-контролната система за управление на одитирания процес е в преобладаващата си част адекватна на идентифицираните рискове, внедрени са адекватни системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и

докладване. Създадени са подходящи условия за съхраняване на документи. Всички документи и промени по тях, свързани с изнесените дейности се одобряват от Управителния съвет на Банката.

В резултат на извършената проверка, одиторския екип изразява независимо мнение, че управлението на възлагането на дейности на външни изпълнители е извършвано по начин, който с няколко изключения да гарантира спазването на външната и вътрешна нормативна рамка и постигането на максимална ефективност. Следва да се подобри в Банката подхода към наблюдението и намаляването на рисковете, свързани с възлагането на дейности на външни изпълнители, като: се подобри наблюдението и намаляването на рисковете, произтичащи от използването на услугите и външни изпълнители, като отделните дирекции „собственици на процеса“ да идентифицират и докладват критичните рискове по възложени дейности на външни изпълнители с критични/важни функции. С решение на Управителния съвет са възложени конкретни мерки за изпълнение по направените препоръки, които са възложени на съответните отговорни директори на дирекции за изпълнение в определените за целите срокове.

Одит на процес „ИТ одит. Устойчивост“

Одитът беше извършен, чрез възлагане на външен изпълнител от квалифицирано лице притежаващо необходимия професионален опит и сертификат за извършване на одита. Целта на одита беше да се оцени степента на съответствие на дейността в „Тексим Банк“ АД (Банката) с изискванията на Глава втора, Раздел III „Устойчивост“ от „Наредбата за минималните изисквания за мрежова и информационна сигурност“ (Наредбата), приета с ПМС №- 186 от 26.07.2019 г. (Наредбата). В обхвата на одитния ангажимент се включи преглед на: вътрешни правила и инструкции относно защита на интегритета на информацията в случай на инцидент, засягащ нейната достъпност; предприемане подходящи и в съответствие с рисковете мерки за гарантиране на нивото на услугите и дейностите, които са в обхвата на наредбата; Разработването на планове за действия в случай на аварии, природни бедствия или други непредвидени обстоятелства, които биха причинили прекъсване на предоставяната от субекта/банката услуга в съответствие с изискванията на Наредбата. В резултат на извършените контролни действия с цел намаляване на риска са формулирани общо 15 броя препоръки, от които 6 броя с висок, 8 броя със среден и 1 брой с нисък приоритет. С решение на Управителния съвет и заповед на изпълнителните директори на Банката, на директор дирекция „Информационни системи са възложени“ изпълнението на препоръките от одита.

ИЗВОДИ

В резултат на извършената работа и проведените одиторски тестове през отчетната 2023 година, в разумна степен на увереност обобщаваме следните изводи:

- Вътрешно–контролната система при осъществяване на одитираните процеси е адекватна на идентифицираните рискове и в голяма степен функционира ефективно за постигане на стратегическите и оперативните цели на Банката.
- Рисковете, които биха попречили за постигане целите на Банката при извършване на одитираните процеси са подходящо идентифицирани и в голяма степен ефективно управлявани. Потенциалното им негативно въздействие е ограничено до ниска и средна/умерена степен от изградената вътрешно контролна система.
- Препоръчани са мерки за подобряване ефективността и документирането на някои контролни дейности, по-изчерпателно спазване на вътрешно-банкови правила и процедури, актуализация и допълване на вътрешнобанкови нормативни документи.

IV. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ ОТ ОПЕРАТИВНОТО РЪКОВОДСТВО.

За всички констатации от извършените през 2023 г. одитни ангажменти за увереност на ССВО са препоръчани подходящи мерки за подобряване ефективността на контролите, отстраняване на установените изключения и недопускането им в бъдеще. През годината на основата на установените слабости в извършените 13 броя одитни ангажменти за увереност от ССВО, бяха направени общо 124 препоръки с области за подобрене за изпълнение от които с висок риск (15 броя), със среден риск (25 броя) и нисък риск (84 броя).

Ръководството на Банката се е ангажирало и е разпоредило за изпълнение адекватни действия във връзка с установените констатирани слабости и дадените препоръки, като са определени отговорни лица и срокове за изпълнението им. От отговорните длъжностни лица се изпълняват действия с оглед намаляване на рисковете и допуснатите слабости.

V. РЕСУРСНО ОБЕЗПЕЧАВАНЕ И ОРГАНИЗАЦИОННИ ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ССВО

Организационната структура и длъжностното щатно разписание на ССВО се приемат от Управителния съвет и се утвърждават от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД по предложение на Ръководителя на ССВО, в съответствие с обема на дейността на Банката и сложността на извършваните операции. През годината по щатно разписание броят на персонала на ССВО е 6 бр. (Ръководител ССВО, един брой „Старши вътрешен одитор“, три броя „Вътрешни одитори“ и един брой „Специалист ИТ одити“).

Настъпили персонални промени: През четвърто тримесечие на 2023 г. един старши вътрешен одитор по негово желание беше преназначен на друга длъжност в дирекция „Нормативно съответствие“. В края на 2023 г. числеността на ССВО е 4 души персонал, като две от щатните бройки - старши вътрешен одитор и специалист ИТ одит са незаети към края на отчетния период.

VI. ОСНОВНИ ЗАДАЧИ ЗА 2024 Г.

1. Годишен план за дейността ССВО през 2024 г.

Вътрешният одит ще продължи да се стреми да добавя стойност по отношение на процесите и контролите в Банката, да подобрява методологията за оценка на рисковете и адекватното функциониране на контролните системи, да изпълнява своевременно годишния план с наличните ресурси, с които разполага и да поддържа активна комуникация с висшето ръководство, Надзорния съвет и Одитния комитет на Банката.

ССВО ще продължи да следва мисията си да 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, надеждност и цялостност на финансовата и оперативната информация; ефективност и ефикасност на операциите, включително опазване на активите; съответствие със законите, подзаконовите и вътрешни актове и договорите.

При изготвянето на Годишния план за одитната дейност през 2024 г. е приложен подход, основан на оценката на риска, въз основа на който са определени приоритетите на вътрешния одит в съответствие с целите на Банката, одобрения Стратегически план за вътрешния одит и е акцентирано върху важните за ръководството дейности. Възприетият подход за обособяване на обектите на одит в ССВО е по бизнес процеси.

Към края на 2023 г. идентифицирахме 26 обекта на одитната вселена, плюс офисите на Банката.

Годишният одитен план за 2024 г. е съгласуван с Изпълнителните директори на Банката и е одобрен от Одитния комитет, Надзорния съвет и Управителния съвет. За 2024 г. са планирани да бъдат изпълнени 14 одитни ангажименти за даване на увереност и 3 одитни ангажименти за консултиране. В случай, че настъпят извънредни обстоятелства в Банката, съществени промени в състава на ССВО или при други ангажименти, възложени от Надзорния съвет, Годишният одитен план ще бъде предложен за актуализиране своевременно.

В зависимост от вида на одитния ангажимент и въз основа на детайлизираната оценка на риска в ССВО при годишното планиране, целите на одитните ангажименти са съобразени с целите на Банката и са насочени към основните изисквания на контрола:


- Постигане на стратегическите цели на Банката;
- Съответствие със закони, подзаконови и вътрешни актове, политики, процедури и договори;
- Съответствието на вътрешните контролни политики и процедури с нормативните регулаторни изисквания, както и с решенията на управителния и контролния органи;
- Системите за управление на риска, методологиите за оценка на риска и адекватността на капитала;
- Надеждността и целостта (integrity) на финансовата и оперативна информация;
- Опазване на активите и информацията;

През 2024 г. ще продължаваме да следим и изпълнението на препоръките от вътрешните одити, както и тези дадени от външните одитори и периодично ще докладваме на Висшето ръководство техния статус.

За повишаване качеството на одитната дейност и повишаване на квалификацията е приет „Годишен план за професионално обучение на служителите от ССВО през 2024 г.“ със съответния бюджет за тези цели.

Използвам настоящия отчетен доклад да изкажа специална благодарност към председателите и членове на Управителния съвет и Надзорен съвет, Одитния комитет и изпълнителното ръководство на „Тексим Банк“ АД за подкрепата и ангажираността относно одитната дейност на Специализираната служба „Вътрешен одит“ и извършената от вътрешните одитори работа през 2023 година.

С уважение,

Христо Дичовски: 

Ръководител на ССВО

Препис – извлечение
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ

№ 26/30.04.2024 г.

Днес 30.04.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1.
2.
3.
4.
5.
6. **Приемане на Годишен отчет за дейността на Специализирана служба за „Вътрешен одит“ при „Тексим Банк“ АД през 2023 г.**
7.
8.

След проведени обсъждания всички членове на Управителния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По първа точка от дневния ред:

.....

По втора точка от дневния ред:

.....

По трета точка от дневния ред:

.....

По четвърта точка от дневния ред:

.....

По пета точка от дневния ред:

.....

По шеста точка от дневния ред:

По т. 6 от дневния ред, УС взе следното решение:

Приема Годишен отчет за дейността на Специализирана служба за „Вътрешен одит“ при „Тексим Банк“ АД през 2023 г., внесен от Хр. Дичовски – ръководител на Специализирана служба „Вътрешен одит“ /В приложение/.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По седма точка от дневния ред:

По осма точка от дневния ред:

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

В потвърждение истинността на гореизложеното настоящия Протокол се подписва от участвалите в заседанието членове на УС, както следва:

Председател на УС: _____ /П/
/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор: _____ /П/
/Ивайло Дончев/

Изпълнителен директор
и Член на УС: _____ /П/
/Мария Видолова/

Член на УС: _____ /П/
/Димитър Жилев/

Протоколирал: И. Георгиева

свърно с оригинала/

**ВЯРНО
С ОРИГИНАЛА**

Препис – извлечение

**“ТЕКСИМ БАНК” АД
НАДЗОРЕН СЪВЕТ
ПРОТОКОЛ**

№ 26/02.05.2024 г.

Днес 02.05.2024 г., се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Морав – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

1.
2.
3.
4. **Одобряване на решение на Управителния съвет от 30.04.2024 г. относно приемане на Годишен отчет за дейността на Специализирана служба за „Вътрешен одит“ при „Тексим Банк“ АД през 2023 г.**
5.
6.

След проведените обсъждания всички членове на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По точка първа от дневния ред:

.....

По точка втора от дневния ред:

.....

По точка трета от дневния ред:

.....

По точка четвърта от дневния ред:

Одобрява решението на УС (Протокол № 26/30.04.2024 г.) за приемане на Годишен отчет за дейността на Специализирана служба за „Вътрешен одит“ при „Тексим Банк“ АД през 2023 г.

По точка пета от дневния ред:

.....

По точка шеста от дневния ред:

.....

Одобрен екземпляр от Протокол на УС (Протокол № 26/30.04.2024 г.) е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

В потвърждение истинността на гореизложеното, настоящият Протокол се подписва от членовете на Надзорния съвет, както следва:

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС: Апостол Апостолов /не гласува по т. 6.1/ /П/

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС: Милен Марков /П/

ЧЛЕН НА НС: Петър Христов /П/

ЧЛЕН НА НС: Веселин Морев /П/

ЧЛЕН НА НС: Ивелина Шабан /не гласува по т. 6.1/ /П/

Протоколирал: И. Георгиева


/вярно с оригинала/



Материали по т. 10 от дневния ред

Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите през 2023 г.

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД ЗА 2023 ГОДИНА

Уважаеми акционери,

През 2023 година „Тексим Банк“ АД /Банката/ продължи да прилага международно признатите стандарти и практики за добро корпоративно управление, да поддържа ефективна комуникация и висок професионализъм чрез практики за разкриване на информация, които осигуряват спазването на законовите й задължения като публично дружество, по-голяма прозрачност и гъвкавост в отношенията й с нейните акционери, потенциални инвеститори, регулаторни органи и средства за масова информация.

Дейност през 2023 година

С цел осигуряване на достатъчна информираност, поддържане на добра и ефективна комуникация между управителния орган на Банката, нейните акционери и инвеститори, регулаторни органи, Комисия за финансов надзор /КФН/, „Българска Фондова Борса“ АД /„БФБ“ АД/, „Централен депозитар“ АД и медии, през 2023 г. дейността на директора за връзки с инвеститорите бе насочена към изпълнение на основните задължения, съгласно чл. 116г, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/, а именно:

- Разкриване на информация от „Тексим Банк“ АД чрез навременно представяне на всички необходими отчети и уведомления до КФН, „БФБ“ АД и „Централен депозитар“ АД;
- Осъществяване на ефективна връзка между управителния орган на Банката и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на „Тексим Банк“ АД, чрез предоставяне по достъпен за инвеститорите начин на пълна и точна информация относно текущото финансово и икономическо състояние на Банката;
- Изпращане в законоустановения срок на материалите за свикано общо събрание до всички акционери;
- Водене и съхраняване на верни и изчерпателни протоколи от заседанията на Надзорния и Управителния съвет на Банката;
- Водене на регистър за изпратените материали и предоставената информация.

Предоставяне на информация за Банката

През 2023 г. продължи своевременното предоставяне на изчерпателна и достъпна информация за „Тексим Банк“ АД. В нормативно установените срокове бяха представени всички периодични отчети на Банката, изготвени в съответствие с изискванията на действащото законодателство и съгласно указанията на КФН, а именно: индивидуални и консолидирани тримесечни и годишни финансови отчети, както и информация, съгласно изискванията на 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 /Наредба № 2 на КФН/.

Предоставените през 2023 г. финансови отчети, представят точно и достоверно информацията за „Тексим Банк“ АД и са изчерпателни по отношение на нормативно

изискваните данни. Отчетите бяха внесени в КФН /чрез единната система за разкриване на информация e-Register./ и „БФБ“ АД /чрез интегрираната система за разкриване на информация EXTRI/, като им бе дадена гласност и в специализираната електронна медия, отговаряща на изискванията на ЗППЦК и Наредба № 2 на КФН.

„Тексим Банк“ АД има сключен договор с електронна медия „Инфосток“ АД и разкрива регулирана информация по смисъла на чл. 27 от Наредба № 2 на КФН на обществеността чрез официалния уебсайт на посочената медия www.infostock.bg /в раздел Новини, подраздел „Корпоративни съобщения“/.

На интернет страницата на Банката е създаден раздел „Информация за инвеститорите“, където регулярно се публикува цялата налична финансова информация и документи, свързани с дейността на „Тексим Банк“ АД, както и всяка друга публична информация в интерес на акционерите, инвеститорите и останалите заинтересовани лица.

Като дружество, чиито акции се търгуват на регулиран пазар на ценни книжа и с оглед изискванията на Правилника на „БФБ“ АД, „Тексим Банк“ АД е приела и спазва Националния кодекс за корпоративно управление, одобрен от Съвета на директорите на „БФБ“ АД. В съответствие с това, Банката представи Декларация за корпоративно управление и Карта за оценка на корпоративно управление, приложени към годишния доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.

Водене и поддържане на протоколи от заседания на управителните органи

През 2023 г. се водиха редовно протоколи от заседанията на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД. Същите се съхраняват надлежно и се води дневник от проведените заседания.

Общи събрания на акционерите

На 28 юни 2023 г. бе проведено редовно годишно Общо събрание на акционерите, свикано в съответствие с изискванията на Търговския закон, ЗППЦК и Устава на дружеството. Материалите бяха надлежно изготвени и представени в законоустановения срок на КФН, „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД и до всички акционери, както и бяха публикувани и на интернет страницата на Банката: <https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/informatsiya-za-investitorite/>. Писмените материали на хартиен носител, свързани с дневния ред на събранието бяха на разположение на акционерите на адреса на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ 117. На събранието бяха приети годишните доклади /индивидуален и консолидиран/ за дейността на Банката за 2022 г.; докладите на специализираните одиторски предприятия за извършения одит на годишните финансови отчети на Банката за 2022 г.; годишните финансови отчети на Банката за 2022 г. на индивидуална и консолидирана основа; доклад за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2022 г.; отчет за дейността на Одитния комитет и отчет на Служба „Вътрешен одит“ за 2022 г.; отчет на директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2022 г. Бяха избрани одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка. Приета беше и актуализирана „Политика за възнаграждения на „Тексим Банк“ АД“.

Надлежно изготвен протокол от проведеното Общо събрание бе изпратен до регулаторните органи, регулирания пазар и инвестиционната общност при условията и в срок, определени в ЗППЦК.

Водене на регистър

В „Тексим Банк“ АД се води регистър за разкриваната информация към регулаторните органи.

Перспективи за 2024 година

През 2024 г. дейността по връзки с инвеститорите на „Тексим Банк“ АД ще се съсредоточи върху:

- усъвършенстване на възприетите принципи и практики, на база постоянен мониторинг и анализ; спазване на законовите изисквания, както и по-нататъшно изграждане и поддържане на ефективна комуникация с акционерите на Банката, с инвестиционната общност и обществеността, при съобразяване с най-добрите международни практики в областта на връзките с инвеститорите;
- популяризиране дейността на „Тексим Банк“ АД с оглед утвърждаване на позициите ѝ като предпочитан партньор за своите клиенти.

За целите на ефективната и изчерпателна комуникация между управителния орган на Банката, акционерите и инвеститорите, текущата цел на Директора за връзки с инвеститорите остава поддържане на обратна връзка с мениджмънта на дружеството, осигуряване на възможност за отправяне на препоръки от страна на настоящи акционери, потенциални инвеститори и заинтересовани лица.

Директор за връзки с инвеститорите:



Ирена Георгиева

Материали по т. 12 от дневния ред

Проект на предложение

Предложение за решение:

Общото събрание на акционерите одобрява основно месечно възнаграждение на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД в размер на 4 980 /четири хиляди деветстотин и осемдесет/ лева.

Други материали

Протокол на УС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 09.05.2024 г.;

Протокол на НС на „Тексим Банк“ АД № 28 от 10.05.2024 г.;

Декларация за корпоративно управление, съгласно чл. 100н, ал. 8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК;

Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.

„ТЕКСИМ БАНК“ АД
УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 28/09.05.2024 г.

Днес 09.05.2024 г. се състоя заседание на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“).

На заседанието присъстваха всички членове на Управителния съвет:

1. г-жа Иглика Димитрова Логофетова – Председател на УС;
2. г-н Ивайло Лазаров Дончев – Зам.-председател на УС и Изпълнителен директор;
3. г-жа Мария Петрова Видолова – Изпълнителен директор и член на УС;
4. г-н Димитър Илиев Жилев – член на УС.

Заседанието протече при следния дневен ред:

1. Разглеждане на годишния доклад на Одитния комитет за 2023 г.
2. Разглеждане препоръката на Одитния комитет на Банката за избор на специализирани одиторски предприятия, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка и вземане на решение за изпращане на съгласувателно писмо до Българска народна банка на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.
3. Разглеждане предложенията на Председателя на Управителния съвет до редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за избор на Одитен комитет и за определяне на възнаграждението на неговите членове.
4. Предложение до НС за свикване на годишно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.
5. Приемане на Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за годишното Общо събрание на акционерите „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.


След проведените обсъждания всички участващи в заседанието членове на Управителния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

УС разгледа доклада на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г., който ще бъде представен на годишното Общо събрание на акционерите (ГОСА).

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.



По т. 2 от дневния ред:

УС приема препоръката на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД съвместната проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка да се извърши от одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206. След съгласуване на предложените специализирани одиторски предприятия с БНБ на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции, предложението да бъде внесено за одобрение от Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Възлага на изпълнителните директори да предприемат необходимите действия с оглед предварителното съгласуване избора на посочените дружества за одитори на Банката за 2024 г. съобразно изискванията на чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По т. 3 от дневния ред:

УС се запозна с предложенията на Председателя на УС г-жа Иглика Логофетова, които ще бъдат отправени пред годишното Общо събрание на акционерите, съгласно изискването на чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит, лицата г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева да бъдат преизбрани за срок от една година за членове на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД и да им бъде определено възнаграждение в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева за срока на мандата им.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По т. 4 от дневния ред:

УС одобрява да се предложи на Надзорния съвет свикване на редовно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД на 26.06.2024 г. от 10:00 часа местно време (7:00 часа координирано универсално време – UTC), с уникален идентификационен код на събитието TXIM26062024RGM, ISIN код на емисията BG1100001921 в гр. София, в Централно Управление на „Тексим Банк“ АД, София, бул. „Тодор Александров“ 117, зала 11, като на акционерите се предостави възможност за упълномощаване за участие и гласуване на събранието, чрез използването на електронни средства, според условия и ред, приети с решение на УС.

Събранието да се свика при следния дневен ред и предложения за решения:

1. Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния индивидуален доклад на Управителния съвет за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Годишния консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023г.*



2. Доклад на специализираните одиторски предприятия по годишния индивидуален финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема доклада на специализираните одиторски предприятия по годишния индивидуален финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
3. Одобряване на годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
4. Одобряване на доклада за изпълнение на Политиката за формиране възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява доклада за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
5. Одобряване разпределението на печалбата на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява цялата печалба на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. да бъде отнесена във Фонд „Резервен“.*
6. Избор на две специализирани одиторски предприятия за 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 БНБ.
Предложение за решение: *Общото събрание избира препоръчаните от Одитния комитет - одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, които съвместно да извършат 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.*
7. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.*
8. Избор на Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД и определяне размера на възнаграждението на членовете на Одитния комитет.
Предложение за решение: *Общото събрание избира за срок от една година предложенията от Председателя на Управителния съвет състав на Одитния комитет и одобрява предложения размер на възнаграждение на членовете на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за срока на настоящия им мандат.*
9. Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ за 2023 г.*
10. Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2023 г.*
11. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния и на Управителния съвет за дейността им през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за дейността им през 2023 г.*

12. Одобряване размера на възнаграждението на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: Общото събрание одобрява размера на възнаграждението на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД.
13. Разни.

При липса на кворум, на основание чл. 227, ал. 3 от ТЗ, редовното общо събрание ще се проведе на 10.07.2024 г. от 10:00 часа местно време (7:00 часа координирано универсално време – UTC), на същото място и при същия обявен дневен ред, като събранието ще бъде законно независимо от представения на него капитал. В този случай нови точки в дневния ред по реда на чл. 223а от ТЗ не могат да бъдат включвани.

Настоящото решение да се внесе в НС за одобрение.

По т. 5 от дневния ред:

УС приема Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.

Настоящото решение да се внесе в НС за сведение.

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Приложения:

1. *Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*
2. *Годишен отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
3. *Годишен отчет за дейността на Специализирана служба „Вътрешен одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. (приет с Протокол на УС № 26/30.04.2024 г. и НС № 26/02.05.2024 г.).*
4. *Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.*



В потвърждение истинността на гореизложеното настоящия Протокол се подписва от участващите в заседанието членове на УС, както следва:

Председател на УС:


/Иглика Логофетова/

Зам.- председател на УС
и Изпълнителен директор:


/Ивайло Дончев/



Изпълнителен директор
и Член на УС:


/Мария Видолова/

Член на УС:


/Димитър Жилев/

Протоколирал: И. Георгиева



“ТЕКСИМ БАНК” АД

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

ПРОТОКОЛ

№ 28/10.05.2024 г.

Днес 10.05.2024 г. се състоя заседание на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД („Банката“), на което присъстваха: г-н Апостол Апостолов – председател на НС, г-н Милен Марков – зам.-председател на НС, г-н Петър Христов - член на НС, г-н Веселин Моров – член на НС и г-жа Ивелина Шабан – член на НС.

Заседанието протече при следния дневния ред:

1. Разглеждане на годишния доклад на Одитния комитет за 2023 г.
2. Разглеждане препоръката на Одитния комитет на Банката за избор на специализирани одиторски предприятия, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка и вземане на решение за изпращане на съгласувателно писмо до Българска народна банка на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.
3. Разглеждане предложенията на Председателя на Управителния съвет до редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД за избор на Одитен комитет и за определяне на възнаграждението на неговите членове.
4. Свикване на годишно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД на 26.06.2024 г.

След проведени обсъждания членовете на Надзорния съвет гласуваха „ЗА“ и с единодушие взеха следните

РЕШЕНИЯ:

По т. 1 от дневния ред:

Надзорният съвет разгледа годишния доклад на Одитния комитет за 2023 г., който ще бъде представен на годишното Общо събрание на акционерите (ГОСА).

По т. 2 от дневния ред:

Надзорният съвет одобрява решението на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД от 09.05.2024 г. (Протокол № 28/09.05.2024 г.) да приеме препоръката на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД съвместната проверка и заверка на годишните отчети на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка да се извърши от одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206.

Предложението да бъде внесено за одобрение от Общото събрание на акционерите на Банката след съгласуване на основание чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции на предложените специализирани одиторски предприятия с БНБ.

По т. 3 от дневния ред:

Надзорният съвет се запозна с предложенията на Председателя на УС, които ще бъдат отправени пред годишното Общо събрание на акционерите, лицата г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева да бъдат преизбрани за срок от една година за членове на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД и да им бъде определено възнаграждение в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева за срока на мандата им.

По т. 4 от дневния ред:

Одобрява предложението на УС (Протокол № 28/09.05.2024 г.) за свикване на годишно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.

Надзорният съвет на „Тексим Банк“ АД, ЕИК 040534040, със седалище гр. София, община Столична, на основание чл. 223 от Търговския закон и чл. 25, ал. 1 от Устава на „Тексим Банк“ АД, свиква редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД на 26.06.2024 г. от 10:00 часа местно време (7:00 часа координирано универсално време – UTC), с уникален идентификационен код на събитието TXIM26062024RGM, ISIN код на емисията BG1100001921 в гр. София, в Централно Управление на „Тексим Банк“ АД, София, бул. „Тодор Александров“ 117, зала 11, при следния дневен ред и предложения за решения:

1. Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния индивидуален доклад на Управителния съвет за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023 г. и Годишния консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2023г.*
2. Доклад на специализираните одиторски предприятия по годишния индивидуален финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема доклада на специализираните одиторски предприятия по годишния индивидуален финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
3. Одобряване на годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
4. Одобряване на доклада за изпълнение на Политиката за формиране възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява доклада за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
5. Одобряване разпределението на печалбата на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява цялата печалба на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. да бъде отнесена във Фонд „Резервен“.*

6. Избор на две специализирани одиторски предприятия за 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 БНБ.
Предложение за решение: *Общото събрание избира препоръчаните от Одитния комитет - одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, които съвместно да извършат 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.*
7. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Одитния комитет за 2023 г.*
8. Избор на Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД и определяне размера на възнаграждението на членовете на Одитния комитет.
Предложение за решение: *Общото събрание избира за срок от една година предложения от Председателя на Управителния съвет състав на Одитния комитет и одобрява предложения размер на възнаграждение на членовете на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за срока на настоящия им мандат.*
9. Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ за 2023 г.*
10. Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2023 г.*
11. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния и на Управителния съвет за дейността им през 2023 г.
Предложение за решение: *Общото събрание освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за дейността им през 2023 г.*
12. Одобряване размера на възнаграждението на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД.
Предложение за решение: *Общото събрание одобрява размера на възнаграждението на ръководителя на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД.*
13. Разни.

При липса на кворум, на основание чл. 227, ал. 3 от ТЗ, редовното общо събрание ще се проведе на 10.07.2024 г. от 10:00 часа местно време (7:00 часа координирано универсално време – UTC), на същото място и при същия обявен дневен ред, като събранието ще бъде законно независимо от представения на него капитал. В този случай нови точки в дневния ред по реда на чл. 223а от ТЗ не могат да бъдат включвани.

След изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Одобрен екземпляр от Протокол на УС № 28/09.05.2024 г. е приложен и представлява неразделна част от настоящия протокол.

Приложения:

- 1. Покана за свикване на редовно общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД.*
- 2. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2023 г.*
- 3. Годишен отчет за дейността на Специализирана служба „Вътрешен одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2023 г. (приет с Протокол на УС № 26/30.04.2024 г. и НС № 26/02.05.2024 г.).*
- 4. Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.*

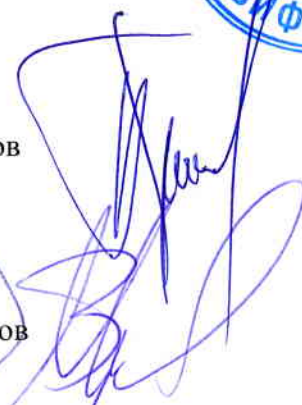
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:


Апостол Апостолов

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НС:


Милен Марков

ЧЛЕН НА НС:


Петър Христов

ЧЛЕН НА НС:


Веселин Моров

ЧЛЕН НА НС:


Ивелина Шабан

Протоколирал: И. Георгиева





ДЕКЛАРАЦИЯ
ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ВЪВ ВРЪЗКА С АЛ. 7, Т. 1 ОТ ЗППЦК

СЪДЪРЖАНИЕ:

I. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА.....	4
II. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 2 ОТ ЗППЦК.....	4
1. Относно глава I „Корпоративни ръководства“.....	4
2. Относно глава II „Одит и Вътрешен контрол“.....	5
3. Относно глава III „Защита правата на акционерите“.....	6
4. Относно глава IV „Разкриване на финансова и нефинансова информация“.....	7
5. Относно глава V „Заинтересовани лица. Устойчиво развитие“.....	7
III. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 3 ОТ ЗППЦК.....	7
IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ1, 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.....	9
V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК.....	10
VI. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 6 ОТ ЗППЦК.....	11

„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“.

„Тексим Банк“ АД е член на „БФБ“ АД, „Централен депозитар“ АД, Банковата организация за разплащания с използване на карти (БОРИКА), Българската асоциация за сигурност при картовите разплащания (БАСКР); Национална картова схема, European Payments Council - SEPA Credit Transfer Scheme, „БАНКСЕРВИЗ“ АД, RINGS, пълноправен член на Visa Europe и MasterCard International, SWIFT, директен участник в TARGET. От м. август 2012 г. Банката е член на платежните системи БИСЕРА 6, БИСЕРА 7 – EUR и СЕБРА. „Тексим Банк“ АД е член на Асоциацията на банките в България. Банката е агент на EasyPay, регистриращ орган на „Инфонотари“ 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.

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 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 Банката 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 Банката, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. Банката 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.

Управителен съвет на Банката. В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление, размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Управителния съвет отчитат задълженията и приноса на всеки един член на Управителния съвет в дейността и резултатите на Банката; възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на ръководните органи; необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Управителния съвет и дългосрочните интереси на Банката. Банката няма установени схеми, базирани на премии, бонуси или участие в печалбата, както и други схеми за насърчаване на членовете на Управителния съвет, които да се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността. Възнагражденията на членовете 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, критерии за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК**

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.

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.

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 в 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 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 на финансовото отчитане в Банката. Наблюдава и извършва преглед на независимостта и ефективността на функцията на вътрешния одит, като контролира нейната независимост и професионализъм. Контролира работата и отношенията с външния одитор, следи за включването на външни одитори в предоставянето на одиторски и консултантски услуги извън задължителния финансов одит.

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

Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

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;
- 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.

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК**

4. Относно глава IV „Разкриване на финансова и нефинансова информация“. Банката спазва най-добрите практики по отношение разкриването на 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 2023 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 2024 г. Банката 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 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. През периода се очаква Банката да разработи и установи подходящи вътрешни стрес тестове и сценарийни анализи, като инструменти по отношение на рисковете, свързани с климата и околната среда, като се има предвид несигурността около бъдещото развитие на изменението на климата и реакцията на обществото към него. Банката 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. Въпреки липсата на писмени правила за разкриването на информация Банката отчита, че ефективното взаимодействие със заинтересованите лица оказва непосредствено влияние върху корпоративното управление. Банката 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 Банката е създадена и функционира финансово-информационната система, като е обезпечено интегрираното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност.

В „Тексим Банк“ АД 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 Банката и подпомагане тяхното ефективно управление.

В Системата за вътрешен контрол в „Тексим Банк“ АД 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 Годишен одитен план, който се разработва и актуализира по методика, основана на оценка на риска. Дейността на ССВО 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. За резултатите от своята дейност ССВО изготвя доклади, които се предоставят на ръководството на проверените структурни единици, както и се докладват на изпълнителните директори, Управителния и Надзорен съвети заедно с планове 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 индивидуална 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 изискванията на този закон и на актовете по прилагането му.

На проведеното на 28.06.2023 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 2023 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, регламентирани ефективно 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 вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци.

В Банката функционира 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 „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.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 10, ПАРАГРАФ1, 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 31.12.2023 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 31.12.2023 г.	% от правата на глас към 31.12.2022 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	17,93%	18,88%
2	„ТК-Холд“ АД	121657705	9,95%	-
3	„Сила холдинг“ АД	112100237	8,84%	8,93%
4	ПОК „Съгласие“ АД	831284154	5,82%	6,98%
5	„Итрейд“ АД	130301989	4,25%	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	4,11%	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	3,98%	4,77%

* Към 31.12.2023 г. дружествата „Итрейд“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД и „Датамакс“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 12,34% 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

Декларация за корпоративно управление

съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

Общото събрание на акционерите на Банката. С чл. 15а (нов, приет с решение на ОСА от 03.07.2019 г.) от Устава на Банката е предвидена възможността в срок до 5 години от обявяването в Търговския регистър на изменението на Устава, Управителния съвет да може да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 22 000 000 (двадесет и два милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертируеми облигации. Решението по предходното изречение е прието с единодушие от всички членове на Управителния съвет и одобрено с единодушие от Надзорния съвет на Банката.

V. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8, Т. 5 ОТ ЗППЦК

Организационната структура на Банката 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 от изпълнителните директори и членовете на Управителния съвет. 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 31.12.2023 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 преизбирани без ограничения и по всяко време от Надзорния съвет след одобрение от БНБ. Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД спазва Етичен кодекс, 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 по риска; Комитет за управление на активите и пасивите; Комитет по управление на операционния риск; Кредитен съвет; Кредитен комитет; Комитет за вътрешна информация и Комисия за организация и управление във връзка с изпълнение на Плана за възстановяване.

**Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК**

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 31.12.2023 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 „Тексим Банк“ АД 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 изискванията на Директива 2013/36/ЕС, 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. Банката спазва принципа на многообразието, отчитайки спецификата на дейността ѝ, с цел включването на широк спектър от умения и компетентности, както и провеждането на конструктивни дискусии; поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения; представителство от гл. т. възраст, пол, образование, добра репутация и професионален опит с оглед реалното познаване на организацията и функциите на Банката, предвид сложността и спецификата на осъществяваните от Банката дейности.

ИВАЙЛО ДОНЧЕВ
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

IVAYLO
LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.03.26
13:03:49 +02'00'

Digitally signed by
IVAYLO LAZAROV
DONCHEV
Date: 2024.03.26
13:03:49 +02'00'

МАРИЯ ВИДОЛОВА
/ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР/

MARIYA
PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.03.26
12:55:54 +02'00'

Digitally signed by
MARIYA PETROVA
VIDOLOVA
Date: 2024.03.26
12:55:54 +02'00'

Декларация за корпоративно управление
съгласно чл. 100н, ал.8 във връзка с ал. 7, т. 1 от ЗППЦК

Условия и ред за получаване на пълномощни чрез електронни средства за редовно общо събрание на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г.

Упълномощаването за участие и гласуване в редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г. може да се извърши и чрез използването на електронни средства.

Упълномощителят изготвя пълномощно за участие и гласуване в общото събрание на акционерите, което е за това общо събрание, изрично, със съдържанието по чл. 116 от ЗППЦК. (Образецът на пълномощното за участие и гласуване в редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД е приложен на хартиен носител към материалите за общо събрание и може да бъде получен на адреса на управление на дружеството: гр. София, 1303, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ 117 всеки работен ден от 10:00 часа до 16:00 часа. Образец на пълномощното може да бъде изтеглен и отпечатан и от интернет страницата на дружеството – <https://www.teximbank.bg/teksim-bank/za-texim-menu/informatsiya-za-investitorite/>).

Пълномощното се подписва собственоръчно от упълномощителя.

Така изготвеното пълномощно за участие и гласуване в редовното общо събрание на „Тексим Банк“ АД се сканира ясно и четимо и се записва като електронен документ в PDF файлов формат, подходящи за съхраняване на графични изображения. Електронният документ, съдържащ графичното изображение на сканираното пълномощно се подписва с квалифициран (универсален) електронен подпис по смисъла на Закона за електронния документ и електронния подпис от упълномощителят (в случаите на акционер-физическо лице) или от законния/те представител/и на упълномощителят (в случаите на акционер-юридическо лице).

Акционерът уведомява „Тексим Банк“ АД за редовното от него упълномощаване за участие и гласуване в редовно общо събрание на дружеството като изпраща, подписано с квалифициран (универсален) електронен подпис съобщение на електронна поща: OSA@teximbank.bg, в което прилага подписания с квалифициран (универсален) електронен подпис електронен документ, съдържащ графичното изображение на сканираното пълномощно, създаден по описания по-горе ред.

Уведомяването за извършеното упълномощаване от акционера трябва да бъде получено на електронна поща: OSA@teximbank.bg най-късно до 12:00 часа на работния ден, предхождащ деня на общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, а именно 25.06.2024 г.

Преупълномощаването с правата по предоставените пълномощни, както и пълномощно, дадено в нарушение на правилата на чл. 116 от ЗППЦК е нищожно.

Пълномощниците при регистрацията им за участие и гласуване в редовното общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД, свикано за 26.06.2024 г., представят:

(1) за упълномощители-юридически лица - удостоверение за актуална регистрация (оригинал или заверено копие), съответно аналогичен документ за акционерите - чуждестранни юридически лица, решение на управителен орган, компетентен да вземе решение за упълномощаването (когато е приложимо) и документ за самоличност на пълномощника;

(2) за упълномощители-физически лица - документ за самоличност на пълномощника.

В случаите, когато пълномощникът е юридическо лице се представят и удостоверение за актуална регистрация на юридическо лице – пълномощник (заверено копие или в оригинал), съответно аналогичен документ за пълномощниците - чуждестранни юридически лица.

Удостоверенията за актуална регистрация, съответно други аналогични на тях документи, както и пълномощните за представителство в Общото събрание на акционерите, издадени на чужд език трябва да бъдат придружени с апостил (когато е приложимо) и легализиран превод на български език, в съответствие с изискванията на действащото законодателство.

Приети с решение на Управителния Съвет на „Тексим Банк“ АД, Протокол № 28/09.05.2024 г.