

ПРОТОКОЛ ОТ
РЕДОВНО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
проведено на 25.06.2025 г.

Днес, 25 юни 2025 г., в гр. София, в сградата на Централно Управление на „Тексим Банк“ АД, находяща се на бул. „Тодор Александров“ 117, зала 11, в съответствие с разпоредбите на чл. 220 - 232 от Търговския закон и чл. 115-116 на ЗППЦК се проведе редовно годишно Общо събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД („Банката“), с уникален идентификационен код на събитието TXIM25062025RGM, ISIN код на емисията BG1100001921.

Г-жа Мария Видолова – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД откри Общото събрание на „Тексим Банк“ АД в 10:05 часа местно време (7:05 часа координирано универсално време – UTC) на 25.06.2025 г. и уведоми присъстващите за следното:

Редовното годишно Общо събрание на акционерите е свикано от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД на основание чл. 223 от Търговския закон. Поканата е обявена в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на 19.05.2025 г., и заедно с материалите за събранието в Комисията за финансов надзор, „Централен Депозитар“ АД, на Обществеността чрез Infostock.bg и е публикувана на интернет-страницата на Банката и „Българска фондова борса“ АД.

Капиталът на „Тексим Банк“ АД възлиза на 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) лева, разпределен в 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични акции.

Преди откриване на Общото събрание на акционерите се извърши регистрация на акционерите и техните представители, която започна съгласно указания в поканата за Общото събрание ред в 09:00 часа и приключи в 10:00 часа на 25.06.2025 г.

Регистрирани за участие в Общото събрание са 16 (шестнадесет) акционери, от които 5 (пет) акционери, притежаващи право на глас върху общо 6 628 249 (шест милиона шестстотин двадесет и осем хиляди двеста четиридесет и девет) броя акции, присъстват лично, респективно са представлявани от законни представители, а чрез пълномощници (*представители по смисъла на чл.117, ал.1, изр.2-ро от ЗППЦК*) са представени 11 (единадесет) броя акционери, притежаващи право на глас върху общо 12 976 953 (дванадесет милиона деветстотин седемдесет и шест хиляди деветстотин петдесет и три) броя акции.

Представените пълномощни на акционери отговорят на изискванията на ЗППЦК и Устава на Банката. За регистрацията на акционерите е изготвен списък на акционерите, който подлежи на заверка от председателя и секретаря на настоящото Общо събрание.

По данни от регистрацията, броят на акциите с право на глас, представени на Общото събрание на „Тексим Банк“ АД е 19 605 202 (деветнадесет милиона шестстотин и пет хиляди двеста и два), представляващи 53,28% от 36 795 036 (тридесет и шест милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди тридесет и шест) броя обикновени, поименни, безналични акции, съгласно списъка на „Централен Депозитар“ АД, удостоверяващ лицата, вписани като акционери в регистрите на „Централен Депозитар“ АД към 11.06.2025 г., които могат да упражняват правото на глас в Общото събрание на Банката, съгласно чл.115б, ал.1 от ЗППЦК.

Налице е кворума, предвиден от член 29, алинея 1 от Устава и съгласно член 227 от Търговския закон събранието е законно и може да се проведе при обявления в Търговския регистър дневен ред.

Г-жа Мария Видолова съобщи на присъстващите акционери, че на събранието присъстват следните лица – членове на Надзорния и на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД:

- Г-н Милен Марков – Зам.-председател на Надзорния съвет на Банката;
- Г-н Ивайло Дончев – Изпълнителен директор и Зам.-председател на Управителния съвет;
- Г-жа Мария Видолова – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет.

Г-жа Мария Видолова уведоми присъстващите, че наетите лица в Банката не изпращат представител в настоящото Общо събрание на акционерите.

Г-жа Мария Видолова уведоми присъстващите акционери, че за участие в работата на Общото събрание са поканени следните лица, които не са акционери, респ. не са пълномощници на акционери:

- Г-жа Мариана Михайлова – Управител и отговорен одитор за одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД;
- Г-н Владимир Върбанов – Мениджър и регистриран одитор от одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД;
- Г-ца Ирена Георгиева - Директор за връзки с инвеститорите на „Тексим Банк“ АД;
- Г-н Добромир Танов – главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД;
- Г-н Христо Дичовски – Ръководител на Специализирана служба „Вътрешен одит“;
- Г-н Йордан Петров Йорданов – Директор „Анализ и управление на риска“ при „Тексим Банк“ АД;
- Г-жа Десислава Иванова Джукева и г-ца Божидара Кръстева Томова – служители на „Тексим Банк“ АД;
- Г-н Владимир Евгениев Балканджиев – юрисконсулт на „Тексим Банк“ АД.

Г-жа Мария Видолова покани акционерите да одобряват чрез явно гласуване присъствието на Общото събрание на посочените по-горе лица, които не са акционери, респ. пълномощници на акционери.

Резултати от гласуването:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

Решението е прието с 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас.

Г-жа Мария Видолова уведоми акционерите, че съгласно чл. 24, ал. 2 от Устава на „Тексим Банк“ АД, заседанията на Общото събрание на Банката се председателстват от Председателя на Надзорния съвет на Банката, в негово отсъствие – от Председателя на Управителния съвет, а при отсъствие и на двамата – от един от акционерите, избран с обикновено мнозинство. Г-жа Мария Видолова уведоми присъстващите, че Председателят на Надзорния съвет и Председателят на Управителния съвет са обективно възпрепятствани да вземат участие в настоящото заседание на Общото събрание, поради което даде думата на акционерите за предложения за избор на Председател на Общото събрание съобразно цитирания чл. 24, ал. 2 от Устава на Банката.

Г-н Милен Марков, в качеството си на представляващ Пенсионно осигурителна компания „Съгласие“ АД /акционер, притежаващ 5,31% от правата на глас в общото събрание/ предложи за Председатели на Общото събрание да бъде избрана г-жа Мария Видолова, която е акционер в „Тексим Банк“ АД.

Не бяха направени други предложения.

Г-н Милен Марков покани акционерите да одобрят чрез явно гласуване избора за председател на Общото събрание.

Резултати от гласуването:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

Решението е прието с 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас.

Г-жа Мария Видолова предложи за деловото протичане на събранието и в съответствие с изискванията на Търговския закон и разпоредбите на Устава на „Тексим Банк“ АД, за секретар и преброители на събранието, да бъдат одобрени следните лица:

- *За секретар – г-ца Ирена Георгиева;*
- *За преброители: г-н Йордан Петров Йорданов, г-жа Десислава Иванова Джукева и г-ца Божидара Кръстева Томова*

Не бяха направени други предложения.

Г-жа Мария Видолова покани акционерите да одобрят чрез гласуване „ан блок“ избора на лица за секретар и преброители на Общото събрание.

Резултати от гласуването:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

Решението е прието с 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас.

Г-жа Мария Видолова обяви, че дневният ред на Общото събрание е обявен в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията на 19.05.2025 г. Материалите за Общото събрание са предоставени на разположение в офиса на „Тексим Банк“ АД – София, бул. „Тодор Александров“ 117 и на електронната страница на Банката. До изтичането на установения в закона срок в Търговския регистър по реда на чл. 223а от Търговския закон не са обявени предложения от акционери за включване на други въпроси в дневния ред.

По силата на член 231 алинея 1 от Търговския закон и член 33 алинея 1 от Устава, Общото събрание не може да разглежда въпроси, които не са били обявени в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, освен ако на събранието присъстват, или са представени всички акционери и никой от тях не възразява те да бъдат обсъждани.

Съгласно обявената покана, дневният ред на настоящото Общо събрание е следния:

1. Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г. и Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г.
2. Доклад на специализираните одиторски предприятия по годишния самостоятелен финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.

3. Одобряване на годишния самостоятелен финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 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 2024 г.
5. Одобряване разпределението на печалбата на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.
6. Избор на две специализирани одиторски предприятия за проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2025 г. и на надзорните отчети, определени от БНБ.
7. Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2024 г.
8. Избор на Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД и определяне размера на възнаграждението на членовете на Одитния комитет.
9. Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2024 г.
10. Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2024 г.
11. Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния и на Управителния съвет за дейността им през 2024 г.
12. Изменение в Устава на „Тексим Банк“ АД.
13. Разни.

Г-жа Видолова приветства акционерите с добре дошли и предложи да се пристъпи към дневния ред.

По точка 1 от дневния ред:

„Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г. и Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г.“.

Председателят на събранието – проф. Мария Видолова – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет представи Годишен индивидуален доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г. и Годишен консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г.

Председателят на събранието даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси по така представените доклади на ръководството за дейността на Банката през 2024 г.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни начина на гласуване - гласуването става с картонче № 1, като картончето трябва да се подпише в долния ъгъл.

Който е „за“, гласува с картонка в същия вид, който е „против“ го зачертава, или пише „не“, съответно се отбелязва и позицията „въздържал се“.

Резултатите от гласуването по точки 1, 2, 3, 4, 5 и 6 ще бъдат обявени след разглеждането и гласуването по точка 7 от дневния ред, а резултатите от гласуването по точки 7, 8, 9, 10, 11 и 12 - след дискусии по т. 13 от дневния ред.

Председателят на събранието – г-жа Видолова подложи на гласуване точка първа от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание приема Годишния индивидуален доклад на Управителния съвет за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г. и Годишния консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г.“

По точка 2 от дневния ред:

„Доклад на специализираните одиторски предприятия по годишния самостоятелен финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

Председателят на събранието – г-жа Видолова даде думата на г-жа Мариана Михайлова – Управител и отговорен одитор за одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД да представи доклада на специализираните одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД по годишния самостоятелен финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.

Г-жа Мариана Михайлова представи доклада.

Председателят на събранието – г-жа Видолова, даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси по така представения доклад на специализираните одиторски предприятия „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД по годишния самостоятелен финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 2 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка втора от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание приема доклада на специализираните одиторски предприятия по годишния самостоятелен финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

По точка 3 от дневния ред:

„Одобряване на годишния самостоятелен финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

Председателят на събранието – г-жа Видолова даде думата на главния счетоводител на „Тексим Банк“ АД – г-н Добромир Танов да представи годишния самостоятелен финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Банката за 2024 г.

Г-н Добромир Танов представи самостоятелния отчет и маркира разликите с консолидирания отчет.

Председателят на събранието даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси по така представените финансови отчети.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 3 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка трета от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание одобрява годишния самостоятелен финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

По точка 4 от дневния ред:

„Одобряване на доклада за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

Председателят на събранието – професор Мария Видолова – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет представи доклада за изпълнение на Политиката за формиране на възнагражденията на членовете на НС и УС на Банката за 2024 г.

Председателят на събранието даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси по така представения доклад за изпълнение на Политиката за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Банката.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 4 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка четвърта от дневния ред със следния проект на 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 2024 г.“

По точка 5 от дневния ред:

„Одобряване разпределението на печалбата на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

Председателят на събранието – г-жа Видолова представи предложението на Управителния съвет за разпределението на печалбата за 2024 г., а именно:

„Отнасяне на цялата печалба за 2024 г. във Фонд „Резервен“.“

Председателят на събранието даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси по предложението на Управителния съвет за разпределението на печалбата за 2024 г.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването на това предложение ще се извърши с картонче № 5 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка пета от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание одобрява цялата печалба на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. да бъде отпесена във Фонд „Резервен“.“

По точка 6 от дневния ред:

„Избор на две специализирани одиторски предприятия за проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2025 г. и на надзорните отчети, определени от БНБ“

Председателят на събранието – г-жа Видолова, информира акционерите за предложението на Одитния комитет за извършването на проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2025 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка, да бъдат избрани одиторските предприятия „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД.

Председателят на събранието – г-жа Видолова, уведоми присъстващите, че съгласно изискването на Закона за кредитните институции, предложените от Одитния комитет две одиторски предприятия за проверка и заверка на годишен финансов отчет на Банката за 2025 г. - „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД и техните отговорни одитори са предварително съгласувани с Българска Народна Банка /писмо на БНБ изх. № БНБ-75036/27.05.2025 г./.

В тази връзка Председателят на събранието – г-жа Видолова, даде думата на акционери за предложения, изказвания, коментари и въпроси.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 6 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка шеста от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание избира препоръчаните от Одитния комитет - одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2025 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка“

По точка 7 от дневния ред:

„Годишен отчет за дейността на Одитния комитет за 2024 г.“

Председателят на събранието – г-жа Видолова, информира акционерите, че Годишния отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. е част от материалите по дневния ред и даде думата на акционери за изказвания,

коментари и въпроси по така представения отчет за дейността на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 7 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка седма от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Одитния комитет за 2024 г.“

Междувременно бе обявено, че Комисията по преброяване на гласовете е готова с резултатите по точки от 1 до 6, и Председателят на събранието – г-жа Видолова обяви резултатите от гласуванията по точки от 1 до 6.

Резултатите от гласуванията по точки от 1 до 6 от дневния ред, са както следва:

По т. 1 по предложения проект на решение, резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание приема Годишния индивидуален доклад на Управителния съвет за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г. и Годишния консолидиран доклад за дейността на „Тексим Банк“ АД през 2024 г.“

По т. 2 по предложения проект на решение, резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание приема доклада на специализираните одиторски предприятия по годишния самостоятелен финансов отчет и по годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

По т. 3 по предложения проект на решение, резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание одобрява годишния самостоятелен финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

По т. 4 по предложения проект на решение, резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното 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 2024 г.“

По т. 5 по предложения проект на решение, резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.
Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции
Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание одобрява цялата печалба на „Тексим Банк“ АД за 2024 г. да бъде отнесена във Фонд „Резервен“

По т. 6 по предложения проект на решение, резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.
Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание избира препоръчаните от Одитния комитет - одиторско предприятие „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206, които съвместно да извършат проверка и заверка на годишните финансови отчети на самостоятелна и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД за 2025 г. и на надзорните отчети, определени от Българска народна банка“

По точка 8 от дневния ред:

„Избор на Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД и определяне размера на възнаграждението на членовете на Одитния комитет“

Председателят на събранието уведоми присъстващите, че настоящият състав на Одитния комитет е избран на редовното годишно Общото събрание на акционерите през 2024 г. за срок от една година и запозна присъстващите с предложението на Председателя на Управителния съвет за преизбиране за срок от една година на настоящите членове на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД, а именно: г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева и да им бъде определено възнаграждение в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева за срока на мандата им.

Г-жа Видолова даде думата на акционери за въпроси, коментари, изказвания и предложения.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 8 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка осма от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание избира за срок от една година предложения от Председателя на Управителния съвет Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД в състав г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева” и одобрява предложения размер на възнаграждение на членовете на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за срока на настоящия им мандат в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева ”.

По точка 9 от дневния ред:

„Годишен отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2024 г.“

Г-жа Видолова даде думата на г-н Христо Дичовски – ръководител на Специализирана служба „Вътрешен одит“, който да запознае присъстващите с годишния отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ през 2024 г.

Г-н Христо Дичовски представи отчета.

Председателят на събранието - г-жа Видолова даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси във връзка с така направения отчет на Служба „Вътрешен Одит“ на Банката.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 9 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка девет от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

По точка 10 от дневния ред:

„Годишен отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2024 г.“

Г-жа Видолова даде думата на г-ца Ирена Георгиева, Директор за връзка с инвеститорите на Банката, която да запознае присъстващите с годишния отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите през 2024 г.

Г-ца Ирена Георгиева представи отчета.

Председателят на събранието – г-жа Мария Видолова даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси във връзка с така направения отчет на Директора за връзка с инвеститорите на Банката.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 10 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка десета от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2024 г.“

По точка 11 от дневния ред:

„Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния и на Управителния съвет за дейността им през 2024 г.“

Председателят на събранието – г-жа Видолова даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси във връзка с т. 11 от дневния ред.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 11 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка единадесета от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за дейността им през 2024 г.“

По точка 12 от дневния ред:

„Изменение в Устава на „Тексим Банк“ АД“

Председателят на събранието г-жа Видолова запозна присъстващите с предложения проект за изменение на Устава на Банката и даде думата на акционери за изказвания, коментари и въпроси.

Не бяха направени изказвания от акционери.

Председателят на събранието разясни, че гласуването става с картонче № 12 по указания начин.

Председателят на събранието подложи на гласуване точка дванадесета от дневния ред със следния проект на решение:

„Общото събрание одобрява следните изменения в Устава на „Тексим Банк“ АД:

1. Алинея 1 на Чл.15а се променя и придобива следната редакция:

Чл.15а. (1) В срок до 5 (пет) години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на този Устав, приети с решение на Общото събрание от 25.06.2025г., Управителният съвет може да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 20 000 000 (двадесет милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се

приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

2. Алинеи 2 и 3 на чл.17 се променят и придобиват следната редакция:

(2) В срок до 5 (пет) години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на този Устав, приети с решение на Общото събрание от 25.06.2025г., Управителният съвет може да приема решения за издаване на облигации, включително конвертируеми и ипотечни облигации, до общ размер от 20 000 000 (двадесет милиона) лева или равностойността им в друга валута за целия петгодишния период. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет. Условиата на облигационния заем се определят в решението на Управителния съвет при спазване на разпоредбите на действащото законодателство.

(3) Банката може да издава облигации, които да се превръщат в акции (конвертируеми облигации) по решение на Общото събрание или на Управителния съвет на базата на делегацията по ал.2 на настоящия член. При издаване на конвертируеми облигации всеки акционер има право в определен срок да придобие толкова от тях, колкото е съответния му дял в капитала на Банката. Емисионната стойност на конвертируемите облигации не може да бъде по-ниска от номиналната стойност на издадените от Банката акции. Редът за превръщането на облигации в акции се определя в решението на Общото събрание, респективно на Управителния съвет, за издаване на облигациите.

3. Точки 7 и 9 на чл. 23 се променят и придобиват следното съдържание:

7. въз основа на препоръка от одитния комитет избира и освобождава специализирани одиторски предприятия, регистрирани одитори по смисъла на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФО), за заверка на годишния финансов отчет;

9. одобрява годишния финансов отчет на Банката след заверка от назначените специализирани одиторски предприятия;

4. В чл. 35 се правят следните промени:

4.1.Точки 2, 4 и 6 от ал. 5 се променят и придобиват следното съдържание:

2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;

4. не са били през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;

6. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по съребрена линия, както и във фактическо съжителство с друг член на управителен или контролен орган на Банката;

4.2. Създава се нова точка 8, със следното съдържание:

8. не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях и техните близки сътрудници данни, както и за връзките им с тях.

5. Алинея 4 на чл. 40 се променя и придобива следното съдържание:

(4) Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от участващите при вземане на решението членове, освен ако закона или този Устав предвиждат друго.

6. Член 58 се променя и придобива следното съдържание:

Чл. 58. (1) При отпускането на кредити Банката се съобразява с разпоредбите на Закона за кредитните институции, другите нормативни актове, както и указанията на БНБ.

(2) Банката може само с единодушно решение на Управителния съвет да формира експозиции по смисъла на ЗКИ към:

1. администратори на Банката по смисъла на ЗКИ;
2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите;
3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на Банката;
4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;
5. лица, които Банката или лице по т. 1 – 4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица, както и към членовете на техните управителни и контролни органи;
6. юридически лица, в управлението на които участват лица по т. 1 - 4;
7. търговски дружества и други предприятия по смисъла на чл. 2 от Закона за счетоводството, в които Банката или лице по т. 1 - 4 участва в управлението или има квалифицирано дялово участие;
8. трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 - 7.
9. лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху Банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в Банката.

(3) В случаите по ал. 2 с решението за формиране на експозицията се определят и условията по нея.

(4) Редът по ал. 2 не се прилага в определените от ЗКИ случаи.

(5) Банката не може да предоставя облагодетелстващи условия по експозициите към лицата по ал. 2, по смисъла на чл. 45, ал. 4 от ЗКИ.

(6) Общата експозиция на банката към лице по ал. 2, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не може да надвишава 10 на сто от собствения ѝ капитал. Общият размер на всички формирани експозиции на банката към лицата по изречение първо не може да надхвърля 20 на сто от собствения ѝ капитал“.

По точка 13 от дневния ред:
„Разни“

Председателят на събранието – г-жа Видолова, информира акционерите, че не са постъпили писмени предложения от акционери за разглеждане на въпроси по тази точка от дневния ред на събранието.

Г-жа Мария Видолова даде думата за въпроси и предложения, които да бъдат разгледани.

Въпроси и предложения не постъпиха.

Председателят на събранието – г-жа Видолова, обяви резултатите от гласуването по точки от 7 до 12 от дневния ред.

По т. 7 по предложения проект на решение за избор на Одитен комитет резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Одитния комитет за 2024 г.“

По т. 8 по предложения проект на решение резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание избира за срок от една година предложения от Председателя на Управителния съвет Одитен комитет на „Тексим Банк“ АД в състав г-жа Сирма Илиева Атанасова, г-жа Валентина Стоянова Тодорова и г-жа Яна Владимирова Славчева“ и одобрява предложения размер на възнаграждение на членовете на Одитния комитет на „Тексим Банк“ АД за срока на настоящия им мандат в размер на 2 500 /две хиляди и петстотин/ лева “.

По т. 9 по предложения проект на решение резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Служба „Вътрешен Одит“ на „Тексим Банк“ АД за 2024 г.“

По т. 10 по предложения проект на решение резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание приема Годишния отчет за дейността на Директора за връзка с инвеститорите за 2024 г.“

По т. 11 по предложения проект на решение резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за дейността им през 2024 г.“

По т. 12 по предложения проект на решение резултатите от гласуването са както следва:

Брой акции, по които са подадени действителни гласове: 19 605 202 броя акции, представляващи 53,28% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Общ брой действителни подадени гласове: 19 605 202 броя гласове.

Брой на гласовете, упражнени чрез представители - пълномощници: 12 976 953 - 66,19% от представения капитал, или 35,27% от капитала на „Тексим Банк“ АД.

Гласували „ЗА“: 19 605 202 гласа/акции

Гласували „ПРОТИВ“ и „ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ“ – няма

С 19 605 202 броя гласа, представляващи 100% от представените на събранието 19 605 202 броя поименни акции с право на глас е прието следното решение:

„Общото събрание одобрява следните изменения в Устава на „Тексим Банк“ АД:

1. АLINEЯ 1 на Чл.15а се променя и придобива следната редакция:

Чл.15а. (1) В срок до 5 (пет) години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на този Устав, приети с решение на Общото събрание от 25.06.2025г., Управителният съвет може да приема решения за увеличение на капитала на Банката чрез издаване на нови акции с обща номинална стойност за целия период до 20 000 000 (двадесет милиона) лева, включително чрез превръщане в акции на издадени конвертирани облигации. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет.

2. АLINEИ 2 и 3 на чл.17 се променят и придобиват следната редакция:

(2) В срок до 5 (пет) години от обявяването в Търговския регистър на измененията и допълненията на този Устав, приети с решение на Общото събрание от 25.06.2025г., Управителният съвет може да приема решения за издаване на облигации, включително конвертируеми и ипотечни облигации, до общ размер от 20 000 000 (двадесет милиона) лева или равностойността им в друга валута за целия петгодишния период. Решението по предходното изречение се приема с единодушие от всички членове на Управителния съвет и се одобрява с единодушно решение на Надзорния съвет. Условията на облигационния заем се определят в решението на Управителния съвет при спазване на разпоредбите на действащото законодателство.

(3) Банката може да издава облигации, които да се превръщат в акции (конвертируеми облигации) по решение на Общото събрание или на Управителния съвет на базата на делегацията по ал.2 на настоящия член. При издаване на конвертируеми облигации всеки акционер има право в определен срок да придобие толкова от тях, колкото е съответния му дял в капитала на Банката. Емисионната стойност на конвертируемите облигации не може да бъде по-ниска от номиналната стойност на издадените от Банката акции. Редът за превръщането на облигации в акции се определя в решението на Общото събрание, респективно на Управителния съвет, за издаване на облигациите.

3. Точки 7 и 9 на чл. 23 се променят и придобиват следното съдържание:

7. въз основа на препоръка от одитния комитет избира и освобождава специализирани одиторски предприятия, регистрирани одитори по смисъла на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФО), за заверка на годишния финансов отчет;

9. одобрява годишния финансов отчет на Банката след заверка от назначените специализирани одиторски предприятия;

4. В чл. 35 се правят следните промени:

4.1. Точки 2, 4 и 6 от ал. 5 се променят и придобиват следното съдържание:

2. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;

4. не са били през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на банка в несъстоятелност, членове на неин управителен или контролен орган;

6. не са съпрузи или роднини до трета степен включително по права или по сребрена линия, както и във фактическо съжителство с друг член на управителен или контролен орган на Банката;

4.2. Създава се нова точка 8, със следното съдържание:

8. не дават основание за съмнение относно тяхната надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси въз основа на събраните за тях и техните близки сътрудници данни, както и за връзките им с тях.

5. Алинея 4 на чл. 40 се променя и придобива следното съдържание:

(4) Решенията на Управителния съвет се вземат с обикновено мнозинство от участващите при вземане на решението членове, освен ако закона или този Устав предвиждат друго.

6. Член 58 се променя и придобива следното съдържание:

Чл. 58. (1) При отпускането на кредити Банката се съобразява с разпоредбите на Закона за кредитните институции, другите нормативни актове, както и указанията на БНБ.

(2) Банката може само с единодушно решение на Управителния съвет да формира експозиции по смисъла на ЗКИ към:

1. администратори на Банката по смисъла на ЗКИ;

2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите;

3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на Банката;

4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;

5. лица, които Банката или лице по т. 1 – 4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица, както и към членовете на техните управителни и контролни органи;

6. юридически лица, в управлението на които участват лица по т. 1 - 4;

7. търговски дружества и други предприятия по смисъла на чл. 2 от Закона за счетоводството, в които Банката или лице по т. 1 - 4 участва в управлението или има квалифицирано дялово участие;

8. трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 - 7.

9. лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху Банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в Банката.

(3) В случаите по ал. 2 с решението за формиране на експозицията се определят и условията по нея.

(4) Редът по ал. 2 не се прилага в определените от ЗКИ случаи.

(5) Банката не може да предоставя облагодетелстващи условия по експозициите към лицата по ал. 2, по смисъла на чл.45, ал.4 от ЗКИ.

(6) Общата експозиция на банката към лице по ал. 2, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не може да надвишава 10 на сто от собственения ѝ капитал. Общият размер на всички формирани експозиции на банката към лицата по изречение първо не може да надхвърля 20 на сто от собственения ѝ капитал“.

Председателят на събранието благодари на акционерите за участието им в Общото събрание.

Поради изчерпване на дневния ред Председателят на събранието обяви Общото събрание на "Тексим Банк" АД за закрито.

Председател на Общото събрание Мария Видолова:

Секретар на Общото събрание Ирена Георгиева:

Преброители:

Председател на комисията по преброяване: Йордан Йорданов:

Десислава Джукева:

Божидара Томова:

