

До Ръководството на  
„Тексим Банк“ АД  
бул. „Тодор Александров“ № 117  
гр. София 1303

**Доклад за фактически констатации  
относно Проспект за първично публично предлагане на акции от увеличението на  
капитала на „Тексим Банк“ АД с дата 7 февруари 2020**

Уважаеми господа,

Ние извършихме следните Услуги, съгласувани с „Тексим Банк“ АД („Банката“ и/или „Вие“), за сравнение на историческа информация към 31 декември 2016 и 2017, представена в изготвения от вас Проспект за първично публично предлагане на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД („Проспекта“), с дата 7 февруари 2020, с одитираните от „Делойт Одит“ ООД („Делойт“ и/или „ние“) годишни индивидуални и консолидирани финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за годините, приключващи към 31 декември 2016 и 2017, изготвени от Вас в съответствие с приложимите стандарти за финансово отчитане. Процедурите бяха извършени в съответствие с Международния стандарт за свързани услуги 4400 „Ангажменти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“, нашето Писмо за поемане на ангажимент-договор за договорени процедури с дата 24 юли 2019 и анекс 1 към него с дата 6 февруари 2020. Процедурите бяха извършени единствено за целите, посочени по-горе.

Услугите, които извършихме, са както следва:

1. Получихме и съпоставихме на историческата финансова информация за 2016 и 2017, представена в Проспекта, с цел равнение със съответните суми в одитираните от нас годишни индивидуални и консолидирани финансови отчети за годините, приключващи към 31 декември 2016 и 2017;
2. Повторно изчислихме междинните и общите сборове, а също така и изчисления на проценти и разлики в стойности между различни периоди, произтичащи от историческата финансова информация, сравнена съгласно точка 1 по-горе, с цел потвърждаване на механичното им калкулиране.

**В резултат на извършените от нас процедури ние констатирахме и маркирахме следното в Проспекта:**

1. С буква „А“: Съпоставихме историческата финансова информация за 2016 и 2017, представена в Проспекта, с цел равнение със съответните суми в одитираните от Делойт годишни индивидуални и консолидирани финансови отчети за годините, приключващи към 31 декември 2016 и 2017 и не открихме различия;
2. С буква „Б“: Повторно изчислихме междинните и общите сборове, а също така изчислихме проценти и разлики в стойности между различни периоди, произтичащи от историческата финансова информация, сравнена съгласно точка 1 по-горе, с цел потвърждаване на калкулирането им, и не открихме различия.

Копие от Проспекта, в който е представена историческата информация, предмет на извършените процедури, заедно с отбелязванията, така както са посочени и със съдържанието, придадено им в предходния параграф, е приложено в Приложение 1 към настоящия Доклад.

Обхватът на Услугите, извършени за изготвянето на настоящия доклад („Докладът“), е ограничен единствено до описаните по-горе. Съответно, ние не изразяваме мнение или цялостно заключение върху процедурите, които сме извършили. Вие сте отговорни да прецените дали определеният обхват на Услугите е достатъчен за Вашите цели и ние не потвърждаваме достатъчността на тези процедури за тези цели. В случай, че бяхме извършили допълнителни процедури, биха могли да ни станат известни други въпроси, които бихме Ви докладвали.

Нашият доклад не трябва да бъде използван като заместител на други запитвания или процедури, които биха били необходими, за да удовлетворят изискванията на ползвателите на Доклада.

Услугите, които извършихме, не представляват преглед или одит от какъвто и да е вид. Ние не подложихме на проверка или процедури за потвърждение информацията, съдържаща се в нашия Доклад или предоставена ни от ръководството на Банката, освен до степента изрично упомената по-горе. Това е общоприетата практика, когато се извършват подобни Услуги с ограничен обхват, но съществено се различават от одита, например. Услугите, които извършихме, не са предназначени и не е вероятно да разкрият измама.

Ние не носим отговорност за събития, настъпили или станали ни известни след датата на този Доклад и не сме извършили никакви процедури по отношение на тези евентуални последващи събития, нито имаме отговорност да следим, комуникираме и докладваме за подобни събития или обстоятелства.

### **Одиторска работа**

Нашата одиторска работа върху финансовите отчети на Банката за годините, приключващи към 31 декември 2016 и 2017, която е предмет на отделно писмо за поемане на ангажимент, беше извършена с цел да докладваме на Общото събрание на акционерите, в качеството му адресат на одиторския доклад съгласно изискванията на приложимото законодателство. Нашата одиторска работа беше извършена единствено с цел да изложим пред Общото събрание на акционерите въпросите, които следва да бъдат изложени в одиторските доклади. Одитите на финансовите отчети на Банката за посочените по-горе периоди не са планирани или извършени с оглед засягане или отразяване на въпроси, по които друга страна, различна от Общото събрание на акционерите, в качеството му на адресат на одиторския доклад, може да бъде заинтересована.

По-специално, обхватът на одиторската работа е определен и преценки са направени, позовавайки се на оценките на съществеността в контекста на одитираните сметки в цялост, а не в контекста на Доклада, планиран в това писмо за поемане на ангажимент. Ние не изразяваме мнение или друг вид увереност върху отделните салда по сметки, суми, финансова информация или адекватността на финансовите, счетоводните или управленски системи.

Ние не поемаме никаква отговорност към никой друг освен към Банката за нашата одиторска работа, нашия одиторски доклад или за изразените от нас мненията. До степента, позволена от закона, ние не поемаме отговорност или задължение към никого по силата на този ангажимент или нашия Доклад във връзка с нашите одити на финансовите отчети на Банката.

### **Използване на Доклада**

Нашият Доклад не изразява мнение или цялостно заключение за процедурите, които сме извършили. Нашият Доклад е изготвен единствено за Ваше ползване и единствено за целите на сравнение на представената в изготвения от Вас Проспект историческа финансова информация за годините, приключващи към 31 декември 2016 и 2017, с одитираните от Делойт годишни

индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката към 31 декември 2016 и 2017. Въпреки това, ние разбираме, че копие от нашия Доклад ще бъде представено от Вас на Комисията за финансов надзор („КФН“) единствено за информация на КФН. Ние се съгласяваме копие от нашия Доклад да бъде предоставено на КФН за нейна информация във връзка с посочената по-горе цел, но само при условие, че ние не поемаме никакво задължение или отговорност към КФН във връзка с нашия Доклад. Нашият Доклад не може да бъде използван за други цели, цитиран или споменаван в никакъв документ, копиран или предоставян (в цялост или частично) на трети лица без нашето изрично писмено съгласие за това. Ние не поемаме никакво задължение или отговорност към която и да е друга страна, различна от Банката, във връзка с Доклада или този Договор. Копие от нашия Доклад може да бъде предоставян на трети лица само след писмено одобрение на Делойт и при условие, че такива трети лица, подпишат писмо за освобождаване от отговорност във форма и със съдържание, изискано от Делойт.

*Deloitte Audit*

Делойт Одит ООД

*S. Pencheva*

Силвия Пенева  
Управител  
Регистриран одитор



София  
7 февруари 2020