

ДО
Комисия за Финансов Надзор,
ул. „Будапеща” № 16,
гр. София – 1000

„Българска Фондова Борса” АД,
ул. „Три уши” № 6,
гр. София – 1301

Никола Кедев – Представител на облигационерите

Уважаеми дами и господа,

В изпълнение разпоредбите на чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК, представяме писмен отчет за изпълнение на задълженията на „Тексим Банк“ АД, съгласно условията на емисията корпоративни облигации с ISIN: BG2100007207 към 30 юни 2023 г.

Приложение: Съгласно текста!

С Уважение:

Изпълнителен Директор: _____
/М. Видолова/

Изпълнителен Директор: _____
/И. Дончев/



ОТЧЕТ

за спазване на условията по емисия необезпечени конвентируеми облигации с ISIN BG2100007207, издадени от „Тексим Банк“ АД към 30.06.2023 г. (на индивидуална база)

Настоящият отчет е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 100б, ал. 8 от ЗППЦК в изпълнение на задълженията на „Тексим Банк“ АД в качеството му на емитент на 22 000 броя обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, необезпечени, конвертируеми корпоративни облигации с единична номинална и емисионна стойност от 1 000 лв., с общ размер от 22 000 хил. лв., емитирани на 24.07.2020 г. и допуснати до търговия на регулиран пазар на 06.08.2020 г.

1. Изразходване на набраните средства от емисията

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 26.03.2020г. 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.

2. Спазване на задълженията към облигационерите съгласно условията на емисията

Лихвата по настоящата емисия облигации е фиксирана и е в размер на 2,2 % (две цяло и две десети процента) проста годишна лихва. Облигационният заем е за срок от 7 (седем) години с шестмесечни купонни лихвени плащания, изчислени на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция реален брой дни в лихвения период, изчислени на базата на реален брой дни в годината (act/act).

Първото лихвено плащане е дължимо след 6 (шест) месеца от датата на сключване на облигационния заем (24.07.2020г.), а всяко следващо лихвено плащане ще се извършва при изтичане на 6 (шест) месеца от предходното. Датите на падежите на лихвените плащания по облигациите са: 24/01/2021 г.; 24/07/2021 г.; 24/01/2022 г.; 24/07/2022 г.; 24/01/2023 г.; 24/07/2023 г.; 24/01/2024 г.; 24/07/2024 г.; 24/01/2025 г.; 24/07/2025 г.; 24/01/2026 г.; 24/07/2026 г.; 24/01/2027 г.; 24/07/2027 г. В случай, че датата на лихвеното плащане съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден.

Главницата на облигационния заем ще бъде погасена на падежа, заедно с последното лихвено плащане. Не са предвидени опции за предсрочно погасяване на облигационния заем. Изпълнението на задълженията на Емитента за плащане на главница по облигациите от тази емисия не може да бъде искано предсрочно (преди падежа на облигациите), освен при условията на чл. 63, б. „д“ от Регламент 575/2013.

Всички лихвени/главнични плащания, дължими за една облигация се извършват в лева. Правото да получат лихвени/главнични плащания имат облигационерите, придобили облигации не по-късно от 4 (четири) работни дни преди датата на съответното лихвено/главнично плащане. Плащането на лихвите и главницата по облигационния заем се извършва чрез „Централен Депозитар“ АД.

Към 30.06.2023 г. Емитентът няма дължими лихвени/главнични плащания по облигациите.

Емитентът изпълнява условията и ангажиментите, посочени в т. 7.5., т. 7.7. и т. 7.8. от Документа за предлаганите ценни книжа – част от Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисията облигации.

„Тексим Банк“ АД свика първо Общо събрание на облигационерите по посочената облигационна емисия, което беше проведено на 14.08.2020 г. на адреса на управление на „Тексим Банк“ АД в гр. София, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117. Общото събрание на облигационерите избра Никола Стефанов Кедев за представител на облигационерите по емисията облигации и реши да не му се дължи възнаграждение.

3. Конвертиране на облигациите

Емитентът предоставя на всеки Облигационер правото да замени (т.е. конвертира), при условията и реда, определени в Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисията облигации, 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 съвкупната номинална стойност на конвертираните облигации (1000 лева * броя облигации, заявени за конвертиране) разделени на актуалната Конверсионна цена, при закръгляне към по-малкото цяло число.

Общият размер на подадените за конвертиране облигации не може да бъде по-малък от 5% от текущия размер на номинала на облигационния заем. Този минимален праг важи за всички дати на конвертиране.

В случай, че общият размер на подадените за конвертиране облигации е по-малък от 5% от текущия размер на номинала на облигационния заем, Емитентът не предприема действия за Конвертиране, за което уведомява до края на тримесечния период Облигационерите, които са подали Уведомление за конвертиране, на посочения от тях адреси за кореспонденция, включително и e-mail адреси.

Конверсионна цена 2,50 лева.

На интернет страницата на емитента www.teximbank.bg са публикувани Указания и Уведомление за конвертиране на конвертируеми облигации с ISIN: BG2100007207, в обикновени акции с ISIN: BG1100001921, издадени от „Тексим Банк“ АД.

На проведено на 30.12.2022 г. заседание на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД е взето решение за увеличаване на капитала на Банката по реда на чл. 195 и чл. 196 от Търговския закон, чл. 113, ал. 2, т. 2 от ЗППЦК, от 27 995 036 лева на 29 995 036 лева, чрез издаване на нови 2 000 000 броя обикновени, поименни, безналични акции, с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, след конвертиране на 5 000 броя обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, лихвоносни, конвертируеми корпоративни облигации с ISIN код BG2100007207, номинална стойност 1000 лева всяка. Увеличението на капитала на Банката е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията на 26.01.2023 г. С Решение на Комисията за финансов надзор от 07.02.2023 г. новата емисия акции, издадена при

увеличението на капитала на Банката, е вписана в регистрите на КФН с цел търговия на регулиран пазар.

4. Спазване на финансови съотношения

Емитентът изпълнява условията и ангажиментите, посочени в т. 7.6. от Документа за предлаганите ценни книжа – част от Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на емисията облигации, относно, следните финансови съотношения на базата на индивидуални финансови отчети:

- Съотношение „Пасиви/Активи“: Максимална стойност на отношението пасиви към активи по индивидуален счетоводен баланс (сума на текущи + нетекущи пасиви отнесени към общата сума на активите). Емитентът поема задължението през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение „Пасиви/Активи“ не по-високо от 95%.

Стойността на съотношението Пасиви/Активи към датата на последния публикуван финансов отчет (30.06.2023 г.) е 92,14%.

- Покритие на разходите за лихви: Минимална стойност на коефициента на покритие на разходите за лихви (изчислен, като печалбата от обичайната дейност, преди разходите за лихви и данъци се разделя на разходите за лихви). Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношението „Покритие на разходите за лихви“ не по-ниско от 1,01.

Стойността на коефициента за покритие на разходите за лихви към датата на последния публикуван финансов отчет на Банката (30.06.2023 г.) е 4.03.

В случай, че се наруши някой от показателите, Емитентът се задължава да предприеме действия, като в срок до 6 месеца от настъпването на съответното обстоятелство приведе показателите /съотношенията/ в съответствие с изискванията по настоящата точка. Ако в този срок не се постигнат заложените параметри, Емитентът е длъжен в срок от 30 работни дни да предложи на общото събрание на Облигационерите програма за привеждане в съответствие с изискванията. Програмата подлежи на одобрение от Общото събрание на облигационерите, като решението се взема с обикновено мнозинство от представените облигации, имащи право на глас.

При нарушение на финансовите съотношения Емитентът е длъжен да предприеме описаните по-горе действия за привеждане им в съответствие с поставените изисквания по отношение на стойностите им, но такова нарушение не води до предсрочна изискуемост на Облигационния заем.

5. Плащания по емисията

Дължимите към датата на настоящия отчет лихвени плащания са извършени в срок.

Изпълнителен Директор: _____
/М. Видолова/

Изпълнителен Директор: _____
/И. Дончев/

