
ДОКУМЕНТ ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА

**ПРОСПЕКТ ЗА ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И
ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА
КОНВЕРТИРУЕМИ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ НА
„ТЕКСИМ БАНК” АД**

**22 000 БРОЯ ОБИКНОВЕНИ, БЕЗНАЛИЧНИ, ПОИМЕННИ, ЛИХВОНОСНИ,
СВОБОДНО ПРЕХВЪРЛЯЕМИ, НЕОБЕЗПЕЧЕНИ КОНВЕРТИРУЕМИ
КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ С ЕДИНИЧНА НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ
ОТ 1 000 ЛВ., С ОБЩ РАЗМЕР 22 000 000 ЛВ.**

Документът за предлаганите ценни книжа съдържа цялата информация по отношение на издаваните от „Тексим Банк“ АД ценни книжа, които са предмет на първично публично предлагане и за които се иска допускане до търговия на регулиран пазар, необходима за вземане на инвестиционно решение, включително основните рискове, за които всеки един инвеститор трябва да бъде информиран, преди да стане инвеститор в ценни книжа на Дружеството. Инвестирането в ценни книжа е свързано с определени рискове. В Раздел 3 от Регистрационния документ и в Раздел 2 от Документа за предлаганите ценни книжа са разгледани подробно рисковите фактори. В интерес на инвеститорите е да се запознаят подробно както с настоящия Документ за предлаганите ценни книжа, така и с Регистрационния документ, преди да вземат съответното инвестиционно решение.

12 Март 2020 година

ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД

Вид на облигациите	Обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, необезпечени, лихвоносни, конвертируеми корпоративни облигации
Пореден номер на емисията	1 (първа)
Валута на емисията	Лева (BGN)
Брой облигации	минимум 11 000 броя - максимум 22 000 броя
Номинална стойност	1 000 лева
Емисионна стойност	1 000 лева
Общ размер на емисията (Емисионна/Номинална стойност)	мин. 11 000 000 лв. – макс. 22 000 000 лв.
Срок до падежа	84 (осемдесет и четири) месеца
Номинален лихвен процент	Фиксиран, годишен – 2,2% (две цяло и две десети процента)
Лихвена конвенция	Аст/Аст реален брой дни в лихвения период, изчислени на базата на реален брой дни в годината
Период на лихвено плащане	6 (шест) месечен
Погасяване на главницата	Еднократно на датата на падежа
Начална дата на подписката	16.04.2020 г.
Крайна дата на подписката	24.07.2020 г.
Дата на падеж на емисията	24.07.2027 г.
Публично предлагане	Първично публично предлагане на „Българска Фондова Борса“ АД, след потвърждаване на Проспект за публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар от Комисията за финансов надзор.
Допускане до търговия	„Българска Фондова Борса“ АД

Конвертиране	Емитентът предоставя на всеки облигационер правото да замени (т.е. конвертира), при условията и реда, определен в Проспекта, всички или част от притежаваните от него облигации в акции
Период на конвертиране	На три месеца от издаването до падежа
Конверсионна цена	2,50 лв.

СЪДЪРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1 ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН	8
Точка 1.1 Лица, отговарящи за информацията в Документа за предлаганите ценни книжа	8
Точка 1.2 Декларация от лицата, отговарящи за Документа за предлаганите ценни книжа	9
Точка 1.3 Декларация или доклад, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт	9
Точка 1.4 Информация от трети страни	9
Точка 1.5 Декларация относно одобрение на Проспекта	9
РАЗДЕЛ 2 РИСКОВИ ФАКТОРИ	9
Точка 2.1 Рискови фактори, свързани с ценните книжа	9
РАЗДЕЛ 3 СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ	12
Точка 3.1 Интерес на физическите и юридическите лица, участващи в емисията/предлагането	12
Точка 3.2 Обосновка на предлагането и използване на постъпленията	13
РАЗДЕЛ 4 ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО ЩЕ СЕ ПРЕДЛАГАТ ПУБЛИЧНО И ДОПУСКАТ ДО ТЪРГОВИЯ	15
Точка 4.1 Описание на вида и класа ценни книжа, които се предлагат публично и се допускат до търговия	15
Точка 4.2 Законодателство, уреждащо създаването на ценните книжа	16
Точка 4.3 Информация за това дали ценните книжа са поименни ценни книжа, или ценни книжа на приносител и дали са в налична (сертификат), или в безналична форма	18
Точка 4.4 Обща сума на ценните книжа, които се предлагат публично и за които се иска допускане до търговия	18
Точка 4.5 Валута на емисията ценни книжа	19
Точка 4.6 Съответният ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на Емитента в случай на неплатежоспособност, включително когато е приложимо, информация относно нивото на подчиненост на ценните книжа и потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС	19
Точка 4.7 Описание на свързаните с ценните книжа права, включително всякакви техни ограничения, и процедура за упражняването на тези права	20
Точка 4.8 Номинален лихвен процент и разпоредби, свързани с дължими лихви;	25
Точка 4.9 Падеж и информация за механизмите за амортизацията на заема	26
Точка 4.10 Информация за доходността	26
Точка 4.11 Представителство на притежателите на недялови ценни книжа, включително като се посочи организацията, представляваща инвеститорите	27
Точка 4.12 Решенията, разрешенията и одобренията, по силата на които ще бъдат емитирани ценните книжа	28
Точка 4.13 Очаквана дата на емитиране на ценните книжа	28

Точка 4.14 Описание на евентуалните ограничения върху прехвърляемостта на ценните книжа	28
Точка 4.15 Информация относно данъчното третиране на ценните книжа	30
Точка 4.16 Идентификационните данни и данните за контакт на Емитента	32
РАЗДЕЛ 5 РЕД И УСЛОВИЯ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА	33
Точка 5.1 Условия, статистика относно предлагането, прогнозен график и действия, необходими за подаване на заявления за предлагането.....	33
Точка 5.1.1 Условия, на които подлежи предлагането	33
Точка 5.1.2 Периодът, включително всякакви възможни изменения, по време на който е открито предлагането, и описание на процедурата за подаване на заявление.	34
Точка 5.1.3 Описание на възможностите за намаляване на записванията и на начина за възстановяване на надплатените от заявителите суми.	37
Точка 5.1.4 Информация за минималната и/или максималната сума, която може да бъде записана	37
Точка 5.1.5 Метод и срокове за заплащане и за доставка на ценните книжа.	37
Точка 5.1.6 Описание на начина и датата, на която ще бъдат оповестени публично резултатите от предлагането.....	38
Точка 5.1.7 Процедура за упражняване на правото на преимуществено изкупуване, възможности за преотстъпване на правата на записване и третиране на неупражнените права на записване.....	38
Точка 5.1.8 Обстоятелства, при които предлагането на облигациите може да бъде отменено или временно преустановено	39
Точка 5.2 План на разпространение и разпределение	40
Точка 5.2.1 Различните категории потенциални инвеститори, на които се предлагат ценните книжа	40
Точка 5.2.2 Процес за уведомяване на заявителите за сумата на разпределените им ценни книжа и информация за това дали търгуването може да започне преди уведомяването.	40
Точка 5.3 Цена.....	41
Точка 5.3.1 Очаквана цена, на която ще бъдат предлагани ценните книжа.....	41
Точка 5.4 Пласиране и поемане	41
Точка 5.4.1 Името и адреса на координатора на цялостното предлагане и на отделните части от предлагането, както и, доколкото е известно на емитента или на предложителя, на лицата, които пласират емисията в държавите, в които се извършва предлагането.....	41
Точка 5.4.2 Името и адреса на платежните агенти и депозитарите във всяка държава.	41
Точка 5.4.3 Името и адреса на лицата, съгласили се да поемат емисията на базата на твърд ангажимент, и името и адреса на лицата, съгласили се да пласират емисията без твърд ангажимент или при споразумения за „оптимално“ пласиране.	41
Точка 5.4.4 Кога е било или ще бъде постигнато споразумение за поемане	41
РАЗДЕЛ 6 ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ И ОРГАНИЗИРАНЕ НА ПОСРЕДНИЧЕСТВОТО	42

Точка 6.1 Информация дали предлаганите ценни книжа са или ще бъдат обект на заявление за допускане до търговия с оглед на тяхното разпространение на регулиран пазар, на други пазари на трети държави, на пазар за растеж на МСП или на МСТ.	42
Точка 6.2 Всички регулирани пазари, пазари на трети държави, пазари за растеж на МСП или МСТ, на които, доколкото е известно на емитента, вече се търгуват ценни книжа от същия клас, който се или ще се предлага публично и допуска до търговия.....	42
Точка 6.3 Името и адресът на лицата, поели твърд ангажимент да действат като посредници при търгуване на вторичния пазар, като предоставят ликвидност чрез котировки „купува“ и „продава“	42
Точка 6.4 Емисионната цена на ценните книжа	42
РАЗДЕЛ 7 ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	42
Точка 7.1 Ако в документа за предлаганите ценни книжа са посочени консултанти във връзка с емисията облигации — декларация за това в какво качество са действали.....	42
Точка 7.2 Посочване дали в Документа за предлаганите ценни книжа има друга одитирана или прегледана от регистрирани одитори информация, за която одиторите са изготвили доклад.	42
Точка 7.3 Кредитните рейтинги на ценните книжа, определени по искане или със сътрудничество на Емитента	43
Точка 7.4 Когато резюмето е заменено отчасти с информацията, посочена в член 8, параграф 3, букви в)—и) от Регламент (ЕС) № 1286/2014, тази информация се посочва изцяло.	43
Точка 7.5. Други ангажименти на Емитента	43
Точка 7.6. Спазване на финансови съотношения	43
Точка 7.7. Разкриване на информация и спазване на други нормативни задължения.....	44
Точка 7.8. Забрана за пряко и непряко финансиране на придобиването на облигации.....	44
РАЗДЕЛ 8 КОНВЕРТИРАНЕ	44
Точка 8.1 Право на Конвертиране.....	44
Точка 8.2 Период на конвертиране.....	44
Точка 8.3 Конверсионна цена.....	45
РАЗДЕЛ 9 ПРОЦЕДУРА ЗА КОНВЕРТИРАНЕ	45
Точка 9.1 Уведомление за конвертиране.....	45
Точка 9.2 Срок на извършване на Конвертирането.....	46
Точка 9.3 Разрешение от БНБ относно Конвертирането.....	47
РАЗДЕЛ 10 ДОСТАВКА НА АКЦИИ ПРИ КОНВЕРТИРАНЕ	47
Точка 10.1 Осигуряване на Акции от Емитента при Конвертиране.....	47
Точка 10.2 Доставка само на цели Акции.....	47
Точка 10.3 Дата на конвертиране.....	47
Точка 10.4 Данъци при Конвертиране.....	47
РАЗДЕЛ 11 ПРАВА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КОНВЕРТИРАНЕ.....	47
Точка 11.1 Право на Акции при Конвертиране	47

Точка 11.2 Право на лихви	48
Точка 11.3 Право на глас и право на дивидент, както и други подобни права	48
РАЗДЕЛ 12 АКТУАЛИЗАЦИЯ НА КОНВЕРСИОННАТА ЦЕНА	48
Точка 12.1 Дивиденди	48
Точка 12.2 Издаване на Акции при увеличение на капитала със средства на Емитента	49
Точка 12.3 Промяна на номиналната стойност на Аксиите.....	49
Точка 12.4 Акции, Права и ценни книжа, свързани с Акции, издавани в полза на притежатели на Акции	50
Точка 12.5 Разделяне и отделяне.....	51
Точка 12.6 Минимални актуализации; липса на актуализации	52
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	55

РАЗДЕЛ 1 ОТГОВОРНИ ЛИЦА, ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТРЕТИ СТРАНИ, ДОКЛАДИ НА ЕКСПЕРТИ И ОДОБРЕНИЕ ОТ КОМПЕТЕНТНИЯ ОРГАН

Точка 1.1 Лица, отговарящи за информацията в Документа за предлаганите ценни книжа

„Тексим Банк“ АД („Банката“, „Дружеството“, „Емитентът“) е лицензирана в съответствие с действащото законодателство банка, с двустепенна система на управление. Управителният съвет е колективен орган за управление и представителство на Банката и осъществява дейността си под контрола на Надзорния съвет.

Членове на Надзорния съвет са:

- Апостол Лъчезаров Апостолов – председател;
- Милен Георгиев Марков – заместник - председател;
- Петър Георгиев Христов – член;
- Веселин Райчев Морков – член;
- Ивелина Кънчева Шабан – член.

Членове на Управителния съвет са:

- Иглика Димитрова Логофетова – председател;
- Ивайло Лазаров Дончев – заместник - председател и изпълнителен директор;
- Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор и член;
- Димитър Илиев Жилев – член.

Управителният съвет след одобрение на Надзорния съвет възлага управлението и представителството на Банката на определени негови членове – изпълнителни директори. „Тексим Банк“ АД се представлява пред трети лица заедно от двамата изпълнителни директори. Към датата на изготвяне на настоящия Документ за предлаганите ценни книжа Банката няма упълномощен прокурист.

Членовете на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД – Иглика Димитрова Логофетова – председател, Ивайло Лазаров Дончев – заместник - председател и изпълнителен директор, Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор и член, Димитър Илиев Жилев – член, отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в целия Документ за предлаганите ценни книжа, съответно за цялата информация в него. В качеството си на съставител на финансовите отчети на Емитента, Милена Кирилова Парушева – главен счетоводител при „Тексим Банк“ АД отговаря солидарно с лицата по предходното изречение за вреди, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни във финансовите отчети, а регистрираните одитори - „Грант Торнтон“ ООД с управител Марий Георгиев Апостолов, и „РСМ БГ“ ООД с управител Мариана Петрова Михайлова, – за вредите, причинени от одитираните от тях финансови отчети.

Отговорни за изготвянето и информацията в Документа за предлаганите ценни книжа са:

- Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор на „Тексим Банк“ АД;
- Милена Кирилова Парушева – главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД;

- Йордан Петров Йорданов – директор „Анализ и управление на риска“ на „Тексим Банк“ АД;

- Владимир Евгениев Балканджиев – юриконсулт на „Тексим Банк“ АД.

Точка 1.2 Декларация от лицата, отговарящи за Документа за предлаганите ценни книжа

Лицата, отговорни за изготвянето и информацията в Документа за предлаганите ценни книжа, с полагане на подписите си на последната страница на настоящия документ, декларират, че доколкото им е известно информацията, съдържаща се в Документа за предлаганите ценни книжа, съответства на фактите и че в Документа за предлаганите ценни книжа няма пропуски, които могат да засегнат неговия смисъл.

Точка 1.3 Декларация или доклад, изготвени от дадено лице в качеството му на експерт

„Тексим Банк“ АД не е възлагало изготвянето на експертни доклади във връзка с Документа за предлаганите ценни книжа.

В настоящия Документ за предлаганите ценни книжа не е използван запис или доклад, за който се приема, че е написан от някое лице като експерт, освен докладите на одиторите на Емитента, които са посочени в Документа за предлаганите ценни книжа.

Точка 1.4 Информация от трети страни

„Тексим Банк“ АД потвърждава, че информацията, която е получена от трети страни, е била възпроизведена точно и че доколкото Емитентът е осведомен и може да провери от информацията, публикувана от тези трети страни, не са били пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна или подвеждаща.

Точка 1.5 Декларация относно одобрение на Проспекта

„Тексим Банк“ АД декларира, че:

а) Настоящият Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД е бил одобрен от Комисия за финансов надзор, в качеството ѝ на компетентен орган съгласно Регламент (ЕС) 2017/1129;

б) Комисия за финансов надзор одобрява настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД единствено ако отговаря на наложените с Регламент (ЕС) 2017/1129 стандарти за пълнота, разбираемост и последователност;

в) Това одобрение не следва да се разглежда като потвърждение на качеството на ценните книжа, предмет на настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД;

г) Инвеститорите трябва сами да преценят целесъобразността на инвестицията в ценните книжа.

РАЗДЕЛ 2 РИСКОВИ ФАКТОРИ

Точка 2.1 Рискови фактори, свързани с ценните книжа

Инвестирането в ценните книжа на Банката е свързано с поемането на определени рискове, които всеки инвеститор следва да отчете при вземане на инвестиционно решение.

Основните рискове, свързани с Емитента и които той счита за важни за инвеститора, са обхванати в Регистрационния документ, в Раздел 3 Рискови фактори.

Специфичните рискове, свързани с емисията ценни книжа се влияят от начина на функциониране, пазарните позиции и рентабилността на Емитента, както и от наличието на надеждни правила за управление, включващи ясна организационна структура с точно определени нива на отговорност, ефективни процеси за установяване, управление, наблюдение и сигнализиране на рисковете, адекватни механизми за вътрешен контрол, административни и счетоводни процедури, политики и практики, които са изцяло съобразени с ефективното управление на риска.

Рискови фактори характерни за облигациите, предмет на публичното предлагане.

Облигационерите следва да са наясно, че задълженията на Емитента по облигациите ще бъдат преки, необезпечени и подчинени (вж. Точка 4.6 от настоящия документ). Съществува реален риск инвеститор в облигациите да загуби цялата или част от инвестицията си в случай на несъстоятелност или принудителна ликвидация на Емитента.

Инвеститорите трябва да обърнат внимание, че липсва възможност за предсрочна изискуемост, поради което забава в изплащането на лихви, влошаване на финансовото състояние на емитента или друго, няма да направи предсрочно изискуем облигационния заем.

Риск от неплащане на главница или лихва:

Рискът от затруднения за плащане на главница или лихва по облигациите представлява риска да не бъдат изплатени навреме или в пълен размер дължимите плащания от страна на Емитента по облигационния заем. Способността на Банката да изплаща лихвите по облигациите е в зависимост от бъдещите резултати от дейността, които от своя страна зависят от редица фактори. Способността на Банката да изплати главницата на падежа зависи от финансовото състояние на Банката в този период.

Рискове, дължащи се на нивото на подчиненост на облигациите и ефекта върху плащанията към облигационерите в случай на несъстоятелност на Емитента

Инвеститорите трябва да са наясно, че Емитентът възнамерява да включи средствата от облигационния заем в капитал от втори ред, след одобрение от БНБ. В случай на необходимост от реструктуриране на Банката съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, органът по реструктурирането може да упражни правомощията си, като промени датите на лихвените или главничните плащания по облигациите, да ги обезцени, обезсили или преобразува като инструменти на капитала от втори ред в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред в необходимата степен за постигане на целите на реструктурирането или до пълният им размер. В посочените случаи инвеститорът поема риск да загуби изцяло или частично фиксираната доходност от облигациите или вземанията си по главницата.

В случай на неплатежоспособност на Емитента, съответно при откриване на процедура по несъстоятелност на Емитента и разпределение на осребреното имущество, облигационерите носят риска да получат вземанията си, произтичащи от облигациите след удовлетворяване на вземанията на всички други кредитори на емитента, с изключение на вземанията, произтичащи от инструментите на капитала от първи ред (акции, безсрочни облигации и други).

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с ликвидността на пазара на ценни книжа, която изразява потенциалната възможност за всеки инвеститор за покупка или продажба в кратки срокове на желаните от него ценни книжа на вторичния пазар на очаквана от него цена. В случай че инвестиционният хоризонт на инвеститора е по-малък от срока на падежа на облигациите, инвеститорите могат да не успеят да продадат притежаваните, или част от тях облигации на желана от тях цена. Банката не гарантира на инвеститорите, че пазарната цена на облигациите, предмет на емисията, ще се запазва стабилна и/или ще променя своята цена в бъдеще. Тъй като облигациите са конвертируеми в акции на „Тексим Банк“ АД, пазарната цена на облигациите ще се влияе, освен всичко друго и от цената и променливостта на акциите на Банката.

Инфлационен риск

Инфлационният риск е свързан с вероятността при общо повишаване на нивото на цените в икономиката да намалее покупателната способност на местната валута – лева. Тъй като облигациите са деноминирани в лева, съществува риск инфлационни процеси да доведат до намаляване на реалната доходност на инвеститорите. Предлаганите ценни книжа са с фиксирана доходност и реално нарастване на инфлацията намалява покупателната способност на получаваните лихвени доходи от облигациите.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с неблагоприятна промяна в цената на облигациите в резултат на изменение в лихвените равнища. При повишаване на лихвените нива, очакваната доходност до падежа на ценните книжа с фиксиран доход се повишава, което води до понижаване на пазарната цена и обратно – при понижаване на лихвените равнища – очакваната доходност до падежа на облигациите с фиксирана доходност намалява и цената им се повишава. Фиксираният лихвен процент по облигацията предполага висока чувствителност на пазарната цена спрямо промяната на лихвените нива.

Валутен риск

Валутният риск, който носят облигациите, произтича от това, че те са деноминирани в български лева. Промяната на валутния курс на лева спрямо друга валута би променила доходността, която инвеститорите очакват да получат сравнявайки я с доходността, която биха получили от инвестиция, изразена в друга валута. Евентуална обезценка на лева в такава ситуация би довела до намаляване на реалната доходност от инвестирането в ценни книжа на Дружеството. Функциониращата парична система в страната, при която българският лев е фиксиран към еврото, премахва до голяма степен наличието на валутен риск и обуславя движение на лева спрямо останалите международни валути, подчинено изцяло на поведението на общата европейска валута. Фиксирането на курса на българския лев спрямо единната европейска валута ограничава колебанията на обменните курсове спрямо основните чуждестранни валути в рамките на колебанията на самите основни световни валути спрямо еврото и по този начин минимизира валутния риск. С цел осигуряване съответствие на вътрешната нормативна рамка с европейската нормативна рамка, регулираща административния процес и оперативните процедури за одобряване на валутните курсове в условията на валутно-обменния механизъм (ERM II) в края на януари 2020 г. е внесен за разглеждане в Народното събрание проект за допълнение на Закона за Българска народна банка, като необходимо условие за присъединяване към валутно-обменния механизъм. Очаква

се решението за присъединяване на България към валутния механизъм ERM II и Банковия съюз да бъде взето до средата на 2020 г.

Риск от разводняване на капитала при опцията за конвертиране

При издаването на настоящите конвертируеми облигации, Емитентът е длъжен да предложи първо на своите акционери възможността всеки от тях да придобие такава част от конвертируемите облигации, съответстваща на дела им в неговия капитал. Независимо от това, настоящите акционери могат да изберат да не запишат конвертируеми облигации, в резултат на което при конвертиране на облигации в Акции от капитала на „Тексим Банк“ АД, те ще претърпят ефекта разводняване. Също така всяко допълнително финансиране на „Тексим Банк“ АД под формата на увеличение на капитала чрез издаването на нови акции може да има „разводняващ“ ефект за акционерите на дружеството, ако броят на издадените акции на Банката се увеличава с по-бързи темпове от активите на същата.

Риск от промяна на режима на данъчно облагане на инвестициите в ценни книжа

Рискът от промяна на режима на данъчно облагане се състои във възможността да бъде изменен посоченият данъчен статут на приходите от ценни книжа в посока на увеличаване на данъчното бреме за облигационерите и намаляване на техните печалби.

Информация относно данъчното третиране на ценните книжа се съдържа в Точка 4.15 от настоящия документ.

РАЗДЕЛ 3 СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ

Точка 3.1 Интерес на физическите и юридическите лица, участващи в емисията/предлагането

Емитентът не е уведомен от някой от акционерите, притежаващи над 5% от неговия капитал, за намерението му да придобие конвертируеми облигации, съответно да предложи за продажба полагащи му се права за записване на конвертируемите облигации. Акционерите, притежаващи над 5% от капитала на Емитента могат да участват в публичното предлагане при равни условия с другите акционери.

Доколкото е известно на Емитента, към датата на изготвяне на настоящия Документ за предлаганите ценни книжа никой от членовете на Управителния съвет или на Надзорния съвет няма намерение да вземе участие в публичното предлагане и да придобие конвертируеми облигации, или все още никой от тях не е взел решение по този въпрос.

Емитентът не разполага с информация за инвеститор, който смята да закупи 5% или повече от конвертируемите облигации в публичното предлагане.

С изключение на разкритите по-горе интереси, няма други интереси (включително конфликт на интереси) на юридически или физически лица, които са от съществено значение за публичното предлагане.

Към датата на настоящия Документ за предлаганите ценни книжа, Емитентът не разполага с информация за:

(а) наличието на предложения за задължително поглъщане/вливане и/или правила за принудително изкупуване или разпродажба по отношение на предлаганите конвертируеми облигации или акциите на Емитента;

(б) предложения от трети лица за публично изкупуване на контролен пакет от акционерния капитал на Емитента, направени през последната финансова година (2019г.), както и през текущата 2020 година.

Точка 3.2 Обосновка на предлагането и използване на постъпленията

Банката извършва предлагането на облигациите, за да набере средства за бизнес развитието си в кредитирането и въвеждането на допълнителни продукти и услуги, както и за допълнителна подкрепа на капиталовата си позиция, като след одобрение от БНБ включи набраните средства в капитала от втори ред. Капиталовата позиция на Банката се влияе от редица фактори, включително развитието на бизнеса - ръст на кредитния портфейл и портфейла от ценни книжа, придобиването на активи, финансовия резултат и др. Без наличието на допълнителна капиталова подкрепа, Банката трудно би изпълнила бизнес стратегията си, предвиждаща устойчиво развитие на кредитната институция, разрастване на дейността, разширяване на инфраструктурата и клоновата мрежа. За периода 2012 /последното увеличение на капитала/ до 2019 г. Банката увеличи балансовото си число от 126 358 хил. лв. на 301 649 или 2,4 пъти, размерът на привлечените средства от 92 179 хил. лв. на 263 198, размерът на кредитния портфейл от 31 094 хил. лв. на 146 599 хил. лв.

Необходимостта от капиталова подкрепа е безспорна и с оглед предприетите реформи в надзора и управлението на банковия сектор в страната и намерението на „Тексим Банк“ АД да отговори на завишаващите се изисквания на БНБ и ЕЦБ и променящата се регулаторна рамка във връзка с прилагането на по-високи изисквания към кредитните институции, напълно в сила от 2022 г. (Регламент (ЕС) 876/2019)

Освен това, наред с досега действащите изисквания за предпазен капиталов буфер в размер на 2,5%; и буфер за системен риск в размер на 3%, от 01.10.2019 г. влезе в сила изискване за поддържане на антицикличен буфер в размер на 0,5 % от общата рискова експозиция на Банката в Република България, а от 01.04.2020 г., нивото на антицикличния буфер се повишава на 1%.

Посредством осъществяването на планираното предлагане на облигациите, „Тексим Банк“ АД предвижда да обезпечи по-нататъшното си развитие в конкретни стратегически направления. Очакваната нетна сума на постъпленията - в максимален размер (при допускането, че ще бъдат записани всички предложени облигации) от 21 984 308 лв. няма да бъде използвана за придобиване на активи, различни от обичайната дейност на Банката. Горепосочената сума ще обезпечи възможността за успешно развитие на основната дейност и ще позволи на Банката да генерира печалба.

- Банката извършва предлагането на облигациите, като набраните средства ще представляват инструмент, който след разрешение на БНБ ще бъде включен в капитала от втори ред по реда на Наредба № 2 на БНБ и Регламент (ЕС) 575/2013. Това ще укрепи нейната капиталова позиция и ще позволи средствата да се използват за активно развитие на Банката в областта на корпоративното и потребителското кредитиране. За целта са предвидени 18,2 млн.лв.
- За защита срещу потенциално неблагоприятно развитие на макроикономическата среда и осигуряване на допълнителни буфери ще се използват 2.2 млн. лв.
- За внедряване на процеси, иновативни продукти и услуги и дигитализация, с цел разрастване на клиентската база, ще се използват 700 хил. лв.
- За развитие на онлайн предлагани банкови услуги, електронно и мобилно банкиране ще се използват 500 хил. лв.;

- За разработване на нови канали за дистрибуция на продуктите на Банката и повишаване ефективността на съществуващите ще се използват 384 хил. лв.

Посочените направления са подредени по степен на значимост, като в случай, че предлагането се реализира частично, Ръководството на Банката ще пренасочи средствата приоритетно по горепосочения ред и в съответствие с размера на набрания ресурс.

Статутът на публично дружество на Банката и възможността ѝ да предложи този проспект на вниманието на широката публика, освен изпълнение на закона, е и част от дългосрочната стратегия на „Тексим Банк“ АД за осигуряване на прозрачност по отношение на дейността и управлението на Банката, осигуряване на достъп до ценните книжа и запознаване на инвестиционната общност с дейността на Дружеството и перспективите за неговото развитие, поддържане на качеството на механизмите, осигуряващи защита и гарантиращи правата на акционерите и облигационерите.

Очакваната нетна сума от предлагането, при условие, че бъде записан целият размер на предлаганата емисия облигации, след приспадане на разходите по неговото извършване, е в размер на 21 984 308 лева. При условие че бъде записан само минималният размер, при който емисията ще се счита за успешна, очакваната нетна сума от предлагането е в размер на 10 984 308 лв.

В следващата таблица са посочени по статии основните разходи, пряко свързани с публичното предлагане на ценните книжа и не са включени разходите, които се отнасят до цялостната дейност на Дружеството. Така представените разходи са валидни в този размер, както в случай, че предложената емисия бъде записана в пълен размер (22 000 бр. облигации), така и ако бъде записано само минималното количество, при което публичното предлагане ще се счита за успешно (11 000 бр. облигации).

Всички посочени по-долу разходи са за сметка на Дружеството. Посочени са тези разходи, които се очаква да възникнат във връзка с публичното предлагане на облигациите.

Таблица № 1 Разходи по предлагането

Разходи за такси	
Такса за присвояване на ISIN код на емисията права	72 лв.
Такса за регистрация на емисията права в „Централен депозитар“ АД	5 000 лв.
Такса за осъществяване на първично предлагане на ценни книжа на регулиран пазар	600 лв.
Такса за регистрацията на емисията облигации в „Централен депозитар“ АД	5 000 лв.
Такса за обявяване на облигационния заем в Търговския регистър	20 лв.
Такса за сметка със специално предназначение	5 000 лв.
ОБЩО	15 692 лв.

** Така посочените разходи са с прогнозен характер*

Общите разходи, изчислени като общият размер на разходите, пряко свързани с настоящото публично предлагане на ценни книжа (15 692 лв.), се раздели на броя ценни

книжа, които ще бъдат предложени публично (22 000 бр.), са 0,71 лева на облигация. В случай че бъде записан минималният брой облигации, при който емисията ще се счита за успешна (11 000 бр.), общите разходи на една облигация ще възлязат на 1,43 лева на облигация.

Източниците и начина на обслужване на облигационния заем

Включването на набраните средства от емисията в капитала от втори ред, след одобрение от БНБ, би осигурило на Банката възможност за ръст в кредитирането. При текущите регулаторни капиталови изисквания и сравнително ниски нива на лихвени проценти, нарастване на корпоративното и потребителското кредитиране, успоредно с ръст на привлечените средства би осигурило достатъчно увеличение на нетния лихвен доход, надвишаващ многократно разходите за лихви по емисията.

В случай, че бъде записана цялата сума от 22 млн. лв., това би представлявало 6,45% от привлечените средства на Банката. При текущите нива на коефициента за ликвидно покритие (LCR 433,45 % към 31.12.2019 г.) изплащане на главницата по облигацията, както и лихвените плащания не биха се отразили съществено на ликвидността, балансовите и финансовите показатели на Банката.

РАЗДЕЛ 4 ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО ЩЕ СЕ ПРЕДЛАГАТ ПУБЛИЧНО И ДОПУСКАТ ДО ТЪРГОВИЯ

Точка 4.1 Описание на вида и класа ценни книжа, които се предлагат публично и се допускат до търговия

С Решение от 06.02.2020 г. на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, съобразно измененията в Устава на Банката, приети с Решение от 03.07.2019 г. на Общото събрание на акционерите, беше прието решение за издаване на облигационна емисия от „Тексим Банк“ АД, чрез издаване на 22 000 (двадесет и две хиляди) обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, конвертируеми и необезпечени облигации, всяка от които с номинална стойност от 1 000 (хиляда) лева и емисионна стойност от 1 000 (хиляда) лева, които са предмет на настоящото публично предлагане и допускане до търговия.

Облигациите от настоящата емисия са непривилегирвани, от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

Облигациите ще се предлагат само в Република България и няма да бъдат предмет на международно предлагане.

Международният идентификационен номер на ценни книжа („ISIN“) на емисията облигации ще бъде присвоен след нейното издаване.

Съгласно решението на Емитента за издаване на облигационния заем, ще бъде поискано одобрение от Българската народна банка, действаща в качеството си на надзорен орган върху банките в България („БНБ“) за включване на набраните чрез облигациите парични средства в капитала на „Тексим Банк“ АД от втори ред, при условията и по реда на относимото банково законодателство, в т.ч. Регламент 575/2013 и Наредба № 2 на БНБ, доколкото всеки от тези актове е приложим към съответния момент. В случай, че такова одобрение бъде дадено, докато са налице облигации в обръщение и доколкото се изисква от закона или от БНБ, Емитентът ще съобразява разпоредбите на Регламент 575/2013 и Наредба № 2 на БНБ, както и на изискванията на БНБ по отношение изпълнение на задълженията си и предприемането на други действия във връзка с облигациите.

Промени в условията на облигационния заем (доколкото е допустимо от действащото законодателство) могат да се извършват от „Тексим Банк“ АД само след одобрението им от Общото събрание на облигационерите, в съответствие с изискванията на действащото законодателство относно неговото свикване и провеждане. „Тексим Банк“ АД предвижда следните условия за извършване на промени в параметрите на облигационния заем:

С оглед защита интересите на облигационерите, допустими са промени в следните условия /параметри/ на емисията - датите на лихвените плащания, лихвения процент, както и други параметри на емисията, които не водят до пречки за включване на набраните чрез облигациите парични средства в капитала на „Тексим Банк“ АД от втори ред, при условията и по реда на относимото банково законодателство, в т.ч. Регламент 575/2013 и Наредба № 2 на БНБ, доколкото всеки от тези актове е приложим към съответния момент.

Промяна в горепосочените условия (параметри) на емисията облигации може да се извърши само въз основа на решения на компетентните за това органи, по реда и при условията, посочени по-долу и в съответствие с действащото към момента на приемането им законодателство и при настъпване след датата на сключване на облигационния заем на някое от следните условия, при което може да се направи обоснован извод, че промяната е в интерес на „Тексим Банк“ АД и на облигационерите:

- сериозни краткосрочни ликвидни затруднения на „Тексим Банк“ АД;
- съществено увеличени нетни парични потоци на „Тексим Банк“ АД;
- съществено благоприятно или неблагоприятно несъответствие на очакваната с фактическата макро и микроикономическа среда, касаещо „Тексим Банк“ АД.

Посочените предпоставки не ограничават или изключват инициране на промени в условията по емисията при наличие на други такива, формулирани от облигационерите или от „Тексим Банк“ АД.

За предпоставки за извършване на промени в условията на облигационния заем могат да бъдат счестени факти и/или обстоятелства, които са от естество да доведат до съществени затруднения на „Тексим Банк“ АД да обслужва задълженията си по облигационния заем и/или водят до съществена промяна в икономическата среда, в която „Тексим Банк“ АД упражнява дейността си.

Управителния съвет, след одобрени на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД има право да иницира промени в условията по емисията, като предприеме действия за свикване на Общо събрание на облигационерите.

Инициране на промени в условията по емисията може да бъде осъществено и от облигационерите по емисията. „Тексим Банк“ АД не може едностранно да налага изменение в условията по емисията. Промени в параметрите на облигационния заем могат да се извършват само с предварителното съгласие на Общото събрание на облигационерите от емисията при спазване на правилата за кворум и мнозинство, съгласно разпоредбата на чл. 100б, ал. 4 от ЗППЦК. Всяко решение за промяна в параметрите на емисията облигации следва да бъде взето от Общото събрание на облигационерите, на което са представени не по-малко от 2/3 от издадените облигации, с мнозинство не по-малко от 3/4 от представените облигации.

Точка 4.2 Законодателство, уреждащо създаването на ценните книжа.

Издаването, придобиването, разпореждането, както и упражняването на правата по конвертируемите облигации, издавани от „Тексим Банк“ АД се урежда и регулира от

българското законодателство, както и от пряко приложимите нормативни актове на европейското законодателство.

Основните нормативни актове, приложими спрямо ценните книжа и упражняването на правата по тях са, както следва:

- Търговски закон;
- Закон за кредитните институции;
- Закон за допълнителния надзор върху финансови конгломерати;
- Закон за публичното предлагане на ценни книжа;
- Закон за пазарите на финансови инструменти;
- Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти;
- Закон за корпоративното подоходно облагане;
- Закон за данъците върху доходите на физическите лица;
- Валутен закон;
- Закон за банковата несъстоятелност;
- Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници;
- Регламент (ЕС) № 575/2013 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012;
- Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на КОМИСИЯТА от 7 януари 2014 година за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за капиталовите изисквания за институциите;
- Регламент (ЕС) 2017/1129 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО;
- Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на КОМИСИЯТА от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публичното предлагане на ценни книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 809/2004 на Комисията;
- Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на КОМИСИЯТА от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти относно основната финансова информация, съдържаща се в резюмето на проспекта, публикуването и класифицирането на проспектите, рекламните съобщения за ценни книжа, допълненията към проспектите, както и портала за уведомявания и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) № 382/2014 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2016/301 на Комисията;
- Директива 2014/59/ЕС на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на

регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета;

- Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация;
- Наредба № 2 на БНБ за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции;
- Наредба № 8 на БНБ от 24.04.2014 г. за капиталовите буфери на банките;
- Наредба № 8 на КФН от 12.11.2003 г. за Централния депозитар на ценни книжа;
- Наредба № 13 на КФН от 22.12.2003 г. за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции;
- Наредба № 16 на КФН от 7.07.2004 г. за условията и реда за извършване на маржин покупки, къси продажби и заем на финансови инструменти;
- Наредба № 22 на КФН от 29.07.2005 г. за условията и реда за вписване и отписване на публични дружества, други емитенти на ценни книжа и емисии ценни книжа в регистъра на КФН;
- Наредба № 38 на КФН от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници;
- Наредба № 39 на КФН от 21.11.2007 г. за разкриване на дялово участие в публично дружество;
- Наредба № 40 на КФН от 27 февруари 2008 г. за допускането на ценни книжа до търговия на официален пазар;
- Наредба № 46 на КФН от 11.04.2012 г. за реда и начина за изплащане на компенсация от Фонда за компенсиране на инвеститорите.
- Правила на „Българска фондова борса“ АД;
- Правилник на „Централен депозитар“ АД.

Точка 4.3 Информация за това дали ценните книжа са поименни ценни книжа, или ценни книжа на приносител и дали са в налична (сертификат), или в безналична форма.

Облигациите, които се предлагат публично и за които се иска допускане до търговия на регулиран пазар, са поименни и безналични.

Издаването и прехвърлянето на облигациите има действие от вписване на издаването, съответно прехвърлянето им в „Централен Депозитар“ АД, който е българският национален регистър за безналични ценни книжа.

Книгата на облигационерите на „Тексим Банк“ АД ще се води от „Централен Депозитар“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Три уши“ № 10, ет. 4.

Точка 4.4 Обща сума на ценните книжа, които се предлагат публично и за които се иска допускане до търговия

Общата сума на емисията конвертируеми облигации, която се предлага публично и за която се иска допускане до търговия, е 22 000 000 (двадесет и два милиона) лева, Емисията конвертируеми облигации е разделена на 22 000 (двадесет и две хиляди) обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, конвертируеми и необезпечени облигации, всяка от които с номинална стойност от 1 000 (хиляда) лева и емисионна стойност от 1 000 (хиляда) лева.

Точка 4.5 Валута на емисията ценни книжа.

Емисията облигации е деноминирана в български лева (BGN). Номиналната и емисионната стойност на предлаганите облигации е 1 000 (хиляда) лева.

Точка 4.6 Съответният ред на вземанията по ценните книжа в капиталовата структура на Емитента в случай на неплатежоспособност, включително когато е приложимо, информацията относно нивото на подчиненост на ценните книжа и потенциалното въздействие върху инвестицията в случай на реструктуриране съгласно [Директива 2014/59/ЕС](#).

В случай на неплатежоспособност на Емитента, който е кредитна институция (банка) се прилагат специалните разпоредби на Закона за банковата несъстоятелност, както и другите относими норми на Търговския закон и актовете по прилагането им. Вземанията на облигационерите, в случаите на неплатежоспособност, съответно при откриване на процедура по несъстоятелност на Емитента и разпределение на осребреното имущество, се удовлетворяват съгласно чл. 94, ал. 1, т. 13 от Закона за банковата несъстоятелност.

Облигациите от настоящата емисия представляват, според условията по облигационния заем, описани в настоящия Документ за предлаганите ценни книжа, необезпечени задължения за Емитента.

Облигациите са преки, необезпечени и подчинени задължения на Емитента, които ще имат следният приоритет:

- вземанията по облигациите са подчинени на вземанията на кредиторите по всички Първокласни задължения;
- с еднакъв приоритет помежду си и с равен приоритет с всички други Паритетни задължения; и
- с по-висок приоритет спрямо всички други Подчинени на облигациите задължения.

Поради горепосочената подчиненост на облигациите съгласно посочените условия, никакво плащане по облигациите няма да бъде извършвано, докато всички вземания на кредиторите по Приоритетните задължения не са удовлетворени.

По смисъла на настоящата точка:

„Паритетни задължения“ са ценни книжа или други инструменти, издадени от Емитента, включително съществуващи и бъдещи подчинени дългови инструменти съгласно разпоредбите на националното законодателство и/или Регламент 575/2013 (доколкото са приложими), които имат еднакъв приоритет със задълженията на Емитента по облигациите.

„Подчинени на облигациите задължения“ са задълженията на Емитента по издадени от него обикновени или привилегирани акции, както и по други дългови инструменти, чийто условия предвиждат да са подчинени на задълженията по облигациите.

„Първокласни задължения“ са всяко от настоящите и бъдещи задължения на Емитента, включително, но без ограничение (а) публични задължения, (б) задължения към депозанти и други клиенти на „Тексим Банк“ АД, както и към нейни кредитори по търговски сделки и (в) задължения по хеджиране и други финансови инструменти, но без да се включват (i) задълженията по облигациите, (ii) Паритетни задължения и (iii) Подчинени на облигациите задължения.

Точка 4.7 Описание на свързаните с ценните книжа права, включително всякакви техни ограничения, и процедура за упражняването на тези права

Корпоративните облигации от настоящата емисия осигуряват еднакво право на вземане срещу Емитента. Облигациите са от един клас и дават еднакви права на облигационерите, както следва:

Индивидуални имуществени права на облигационерите:

- право на вземане върху главницата, която представлява номиналната стойност на притежаваните облигации. Право да получат плащане за погасяване на главницата на облигациите имат облигационерите, придобили облигации не по-късно от 4 (четири) работни дни преди датата на съответното главнично плащане, съответно преди датата на падежа на емисията. Това обстоятелство се удостоверява с официално извлечение от книгата за безналични облигации на „Тексим Банк“ АД, която се води от Централен Депозитар;
- право на лихва. Право да получат лихвени плащания имат облигационерите, придобили облигации от тази емисия не по-късно от 4 (четири) работни дни преди датата на съответното лихвено плащане. Това обстоятелство се удостоверява с официално извлечение от книгата за безналични облигации на „Тексим Банк“ АД, която се води от Централен Депозитар;
- предимствено право на удовлетворяване при ликвидация. Съгласно чл. 271 от ТЗ едва след удовлетворяване на кредиторите на Дружеството, оставащото имущество се разпределя между акционерите му;
- право на изкупуване на облигациите по емисионна стойност. Съгласно чл. 100а, ал. 2 от ЗППЦК, ако след изтичане на 6 месеца от емитирането на облигационната емисия облигациите не са допуснати до търговия на регулиран пазар на ценни книжа, Емитентът е длъжен да закупи по искане на облигационер облигациите по емисионна стойност в 7 дневен срок от получаване на искането;
- право да бъдат превърнати в обикновени акции от капитала на „Тексим Банк“ АД. В случай че реши да упражни правото си да конвертира облигациите си в акции, притежателят на облигациите има право да получи съответен брой акции от капитала на „Тексим Банк“ АД, определен съгласно конверсионното съотношение в зависимост от датите на конвертиране.

Индивидуални неимуществени права на облигационерите:

- право на участие и право на глас в Общото събрание на облигационерите от настоящата емисия, като всяка облигация дава право на един глас;
- право на искане издаването на заповед за изпълнение по чл. 417, т. 10 от Гражданския процесуален кодекс.

Колективни права:

Съгласно чл. 209, ал. 1 от ТЗ облигационерите от тази емисия образуват отделна група за защита на интересите си пред Емитента. Групата на облигационерите от настоящата емисия облигации формира свое общо събрание на облигационерите. В отношенията си с Дружеството групата на облигационерите се представлява от представител на облигационерите.

Облигационерите от тази емисия имат следните колективни права:

- правото на съвещателен глас при разглеждане на въпросите за изменение на предмета на дейност, вида и преобразуването на Емитента. Съгласно чл. 214, ал. 7 във връзка с ал. 3, т. 1 от ТЗ, Общото събрание на акционерите е длъжно да разгледа решението на Общото събрание на облигационерите по горните въпроси. Решението на Общото събрание на облигационерите по горните въпроси не е задължително за акционерите;
- право на съвещателен глас при вземане на решения от Общото събрание на акционерите, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем. Съгласно чл. 212, ал.2 от ТЗ, когато се вземат решения, засягащи изпълнението на задълженията по облигационния заем, Общото събрание на акционерите изслушва становището на представителите на облигационерите;
- право на решаващ глас при вземане на решение за издаване на нова емисия привилегироваани облигации. Съгласно чл. 207, т. 2 от ТЗ всяко решение на емитента за издаване на нови облигации с привилегирован режим на изплащане, без да е налице съгласието на Общите събрания на предходни неизплатени емисии облигации, е нищожно;
- общото събрание на облигационерите може да вземе отношение към евентуални предложения от Емитента за изменение на договора за облигационния заем, като приеме или не направените от Емитента предложения. Предвид договорния характер на взаимоотношенията между Емитента и облигационерите, промяна в условията на облигационния заем е възможна само при наличие на съгласие и на двете страни за това. Изрично, съгласно чл. 207, т. 1 от ТЗ, всяко решение на емитента за едностранна промяна в условията, при които са записани издадените облигации, е нищожно. Условията и реда за промяна на условията, при които са издадени облигациите, са описани в настоящия Документ за предлаганите ценни книжа.

Правата, предоставяни от настоящата емисия облигации не са ограничени от права, предоставяни от друг клас ценни книжа на „Тексим Банк“ АД. При неизпълнение на задължение на Емитента, съгласно условията на емисията облигации, облигационерите от тази емисия следва да:

- в случай на невъзможност за удовлетворяване на вземанията на облигационерите, да предявят искиове против Емитента;
- да подадат молба за откриване на производство по несъстоятелност на Емитента.

Права по базовия актив - бъдеща емисия обикновени акции:

В случай че при настъпване на дата на конвертиране на настоящата емисия облигационерът вземе решение да упражни правото си да конвертира притежаваните от него облигации в определен брой акции, то той се превръща от кредитор на Емитента в акционер, между него и Дружеството възниква членствено правоотношение. Всяка акция, придобита при конвертирането на притежавани от облигационерите от настоящата емисия облигации, дава на притежателя си две основни групи права - имуществени и неимуществени:

- Имуствените права на акционера са правото на дивидент и правото на ликвидационен дял.
- Неимуществените права на акционера могат да се разделят в три групи: управителни, контролни и защитни.

Управителните права на акционера се свеждат до правото на глас, правото на управление и правото да избира и да бъде избран в управителните органи на Емитента.

Контролните права на акционера се свеждат до правото на информация на акционера (чл. 224 от ТЗ).

Защитните права на акционера са: правото на обжалване на решенията на органите на Дружеството; правото да се иска назначаване на регистрирани одитори от съда, ако такива не са били избрани от общото събрание на акционерите; правата на миноритарите (права на акционерите, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Дружеството).

Всяка акция дава на притежателя си и допълнителни права, които произтичат от основните права и са пряко или косвено свързани с тях:

Индивидуални имуществени права на акционери:

- **Право на дивидент.** Правото на дивидент е основно имуществено право на акционера, което се изразява в правото му да получи част от чистата печалба на Дружеството, съразмерна на участието му в капитала на същото, при наличието на определените в закона предпоставки. Публичните дружества имат право да изплащат 6-месечен и годишен дивидент, ако това е предвидено в устава и при съответно прилагане на чл. 247а от Търговския закон. Правото да получат дивидент имат лицата, вписани в регистрите на ЦД като такива с право на дивидент на 14-ия ден след деня на общото събрание, на което е приет годишният съответно 6-месечният финансов отчет и е взето решение за разпределение на печалбата. Централният депозитар предоставя на Дружеството списък на акционерите към горепосочената дата. Присъствието на лицето в този списък е достатъчно условие то да получи дивидент след надлежната му легитимация. Дружеството е длъжно да осигури изплащането на акционерите на гласувания на общото събрание дивидент в 60-дневен срок от провеждането му. Разходите по изплащането на дивидента са за сметка на Дружеството. Лицата, имащи право на дивидент, могат да упражнят това право до изтичане на общия 5-годишен давностен срок, след което правото се погасява и неполучените дивиденти остават в Дружеството, като се отнасят във фонд „Резервен“. Към датата на този документ Уставът на Емитента не предвижда изплащане на шестмесечен дивидент.
- **Право на ликвидационен дял.** Правото на ликвидационен дял е основно имуществено право на акционера, изразяващо правото на същия да получи дял от остатъчното имущество на Дружеството при прекратяване чрез ликвидация съразмерно на участието на акционера в капитала на Дружеството. Упражняването на правото на ликвидационен дял предполага прекратено Дружество. Това право е условно - то възниква и може да бъде упражнено само в случай че (и доколкото) при ликвидацията на Дружеството, след удовлетворяването на претенциите на всички кредитори, е останало имущество за разпределяне между акционерите и до размера на това имущество.

Индивидуални неимуществени права на акционера:

- **Управителни права**

Право на глас. Правото на глас е неимуществено право на акционерите, чрез което те участват в управлението на Дружеството, като участват във вземането на решения по въпроси, влизащи в компетентността на Общото събрание на акционерите на

Дружеството. Дружеството не може да издава акции с право на повече от един глас. Ако собствениците на акцията или акциите са повече от един, те упражняват правото на глас заедно, като определят пълномощник. За да възникне правото на глас за акционер на Дружеството е необходимо той да е изплатил напълно емисионната стойност на акцията/ите и Дружеството, съответно увеличението на капитала му, да бъде вписано в Търговския Регистър. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани като такива с право на глас в регистрите на ЦД 14 дни преди датата на общото събрание. Присъствието на лицето в книгата на акционерите и надлежната му легитимация са достатъчни условия, за да може същото да упражни правото си на глас. Акционерите с правото на глас участват в Общото събрание на акционерите лично или чрез представител, упълномощен с изрично нотариално заверено пълномощно, съгласно чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК и Устава на Емитента. При наличие на необходимата техническа обезпеченост и при спазване на изискванията на ЗППЦК правото на глас може да се упражни и преди датата на общото събрание чрез кореспонденция, като се използва поща, включително електронна поща, куриер или друг технически възможен начин, определен в правилата на Дружеството за гласуване чрез кореспонденция и предварително оповестен в решението на органа на Дружеството, който свиква общото събрание, както и в самата покана за свикване на общото събрание. Органът на Дружеството, който свиква общото събрание определя начина на провеждане на събранието и начина на упражняване на правото на глас за всяко отделно общото събрание, като информация за това се съдържа в поканата за свикване на общото събрание.

Правото на акционера на участие в управлението на Дружеството, включително правото да избира и да бъде избран в управителните органи на Дружеството.

- **Контролни права**

Към контролните права на акционера се отнася правото на акционера на информация. Правото на информация изразява възможността на акционерите да преглеждат всички писмени материали, свързани с дневния ред на свиканото общо събрание, да получават тези материали при поискване безплатно, както и да получават протоколите и приложенията към тях от минали общи събрания, които Дружеството е длъжно да пази. Правото на информация обхваща и правото на акционера да получава изчерпателни отговори от членовете на управителния орган на Дружеството на поставени въпроси по време на Общото събрание на акционерите. По всяко време акционерите имат право да искат и получават информация относно финансовоикономическото състояние на Дружеството от Директора за връзки с инвеститорите.

- **Защитни права**

Правото на обжалване на решенията на органите на Дружеството. Всеки акционер може да предяви иск срещу Дружеството пред окръжния съд по неговото седалище за отмяна на решението на общото събрание, когато то противоречи на повелителните разпоредби на закона или на устава (чл. 74 от ТЗ). Всеки акционер може да предяви иск пред окръжния съд по седалището на Дружеството, за да защити правото си на членство и отделните членствени права, когато бъдат нарушени от органи на Дружеството (чл. 71 от ТЗ). Правото да се иска назначаване на регистрирани одитори от съда, ако такива не са били избрани от общото събрание на акционерите – чл. 249 от ТЗ.

Права на миноритарните (права на акционерите, притежаващи заедно или поотделно най-малко 5% от капитала на Дружеството): при бездействие на управителните органи, което застрашава интересите на дружеството, могат да предявят пред съда исковите на

Дружеството срещу трети лица, да предявят иск пред окръжния съд по седалището на дружеството за обезщетение на вреди, причинени на Дружеството от действия или бездействия на членовете на управителните и контролните органи и на прокуристите на Дружеството, да искат от общото събрание или от окръжния съд назначаването на контролори, които да проверят цялата счетоводна документация на дружеството и да изготвят доклад за констатациите си, да искат от окръжния съд свикване на общо събрание или овластяване на техен представител да свика общо събрание по определен от тях дневен ред, да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание по реда на чл. 223а от ТЗ, с изключение на случаите когато в дневния ред на общото събрание е включена точка, чийто предмет е вземане на решение по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК.

- Допълнителни права на акционера

Право на записване на част от новите акции при увеличаване капитала на Дружеството, съразмерна на притежаваните акции до увеличаването. Съгласно разпоредбата на чл. 112, ал. 1 от ЗППЦК при увеличаване на капитала на Дружеството настоящите акционери имат право да придобият част от новите акции, съответстваща на дела им в капитала преди увеличението. Това право не може да бъде отменяно или ограничавано въз основа на разпоредба на устав, решение на общо събрание или на управителен орган на Дружеството.

Право на предпочтително придобиване на ценни книжа, които дават право за придобиване на акции от същия клас, като облигациите от настоящата емисия, посредством конвертирането им или упражняване на правата по тях.

Ограничения за придобиване на облигации

Облигации не могат да бъдат придобивани от дъщерни дружества на Емитента, както и от предприятия (лица), в които Емитентът има дялово участие, пряко или посредством контрол, на 20% или повече от правата на глас или капитала на предприятието. Това ограничение може да отпадне след издаване на облигациите, в случаите на покупки на пазара. За целите на ограничението „дъщерно дружество“, „дялово участие“ и „контрол“ имат значението, посочено в съответните дефиниции в Регламент 575/2013 и ограничението като цяло се тълкува в синхрон с чл. 63, б. „б“ от Регламент 575/2013.

Покупки на пазара

Емитентът и всички Дъщерни дружества могат да купуват облигации на регулиран пазар или извън него при наличие на изрично решение на Емитента, като за такива покупки се изисква предварително разрешение от БНБ съгласно чл. 63, б. „й“, във връзка с чл. 77, б. „б“ и чл. 78, ал. 4 от Регламент 575/2013.

Всички облигации, които са закупени от Емитента или негови Дъщерни дружества могат да бъдат притежавани и препродавани, или съответно, да бъдат анулирани по решение на Емитента, когато това се допуска от закона, като за анулиране на облигации се изисква предварително разрешение от БНБ.

Забрана за прихващане

Всички плащания на Емитента по облигациите се извършват без прихващане с насрещни вземания. В допълнение, поради подчинеността на облигациите съгласно настоящия Проспект, докато всички вземания на кредиторите по Първокласните задължения не са удовлетворени, никой облигационер няма право да упражнява право на прихващане по смисъла на чл. 103 и сл. от Закона за задълженията и договорите или да предявява насрещна претенция по отношение на своите вземания по облигациите.

Забрана за предсрочна изискуемост

Облигационерите нямат право да изискват плащане на главница и лихви преди падежа, включително при неизпълнение на Емитента на настоящите Условия, освен при условията на чл. 63, б. „д“ от Регламент 575/2013.

Точка 4.8 Номинален лихвен процент и разпоредби, свързани с дължими лихви;

Лихвените плащания по облигационния заем се определят на базата на фиксирана годишна лихва в размер 2,2 % на база Actual/Actual (реален брой дни в лихвения период / реален брой дни в годината). Дължимата сума се закръглява до втория знак след десетичната запетая.

Лихвеното плащане се изчислява като проста лихва върху непогасената част от номиналната стойност на всяка една облигация, притежавана от всеки инвеститор, за отделните 6-месечни периоди при лихвена конвенция Actual/Actual - реален брой дни в лихвения период на база реален брой дни в годината.

Изчисляването на лихвата за отделните шестмесечни периоди се определя по формулата:

Лихвено плащане = (номинална стойност на облигация * 2,2 %) * (реален брой дни в периода на лихвеното плащане / реален брой дни в съответната година)

Срокът на облигационния заем е 84 (осемдесет и четири месеца) от датата на издаване на облигационната емисия.

Главницата на облигационния заем ще бъде погасена на падежа, заедно с последното лихвено плащане. Ако датата на падежа е неработен ден, плащането ще се извърши на първия следващ работен ден.

Лихвените (купонните) плащания по облигационната емисия са 6-месечни, изчислени върху номиналната стойност на всяка облигация. Лихвените плащания ще бъдат извършвани на всеки 6 (шест) месеца след датата на издаване на Емисията.

Ако посочените дати на плащане на лихвата съвпадат с неработен ден, плащанията се извършват на следващия работен ден.

Съгласно Закона за задълженията и договорите вземанията за лихви се погасяват с кратката 3 годишна давност (чл. 111,6. "в" ЗЗД), а вземанията за главница - с общата 5 годишна давност (чл. 110 ЗЗД).

Задължението за изплащането на облигационния заем се носи единствено от Емитента - издател на облигациите.

Изплащането на облигационния заем ще бъде направено чрез Агента по плащането – „Централен депозитар“ АД. Всички плащания по емисията са платими в лева /BGN/. В случай, че датата на плащане е неработен ден, плащането ще се извършва на следващия работен ден.

Задължението на Емитента за погасяване на главнично и/или лихвено плащане по облигациите се изпълнява чрез банков превод към „Централен Депозитар“ АД, четири дни преди датата на падежа и/или съответното лихвено плащане, който разпределя дължимата сума по сметка на попечителите (инвестиционните посредници) съобразно притежаваните за тяхна сметка и за сметка на техни клиенти облигации.

За да получат плащанията по облигациите от настоящата Емисия чрез „Централен Депозитар“ АД, облигационерите трябва да имат открити сметки при инвестиционни посредници - членове на „Централен депозитар“ АД. Инвестиционните посредници

заверяват сметката на клиента непосредствено след получаване на съответното лихвено или главнично плащане и уведомяват за това „Централен Депозитар“ АД.

Право да получат лихвено/главнично плащане имат притежателите на облигации, които са вписани като такива в книгата на облигационерите, издадена от „Централен Депозитар“ АД, 4 (четири) работни дни преди датата на съответното лихвено/главнично плащане.

Притежанието на облигациите се удостоверява с официално извлечение от книгата за безналични облигации, която се води от „Централен Депозитар“ АД.

Точка 4.9 Падеж и информация за механизмите за амортизацията на заема

Матуритетът на облигационния заем е 84 (осемдесет и четири месеца) месеца или 7 (седем) години.

Главницата на облигационния заем ще бъде погасена на падежа, заедно с последното лихвено плащане.

Не са предвидени опции за предсрочно погасяване на облигационния заем.

Плащанията по емисията ще се извършват при спазване на реда и условията, посочени в предходната точка.

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. „л“ от Регламент 575/2013.

Точка 4.10 Информация за доходността

Доходността на облигациите може да се разглежда като текуща доходност, доходност до падежа, доходност за периода на държане и др.

Текущата доходност (Доходността на купонните плащания) е най-интуитивна от всички доходности, но тя представя ограничена информация. Изчислява се като годишното лихвено плащане (купона) се раздели на цената на облигацията. Текущата доходност не отчита капиталова печалба/загуба или дохода от реинвестирането на купоните.

Доходността до падежа е анюализираната вътрешна норма на възвращаемост на базата на цената на облигацията и очакваните парични потоци. Годишната доходност до падежа (yield to maturity) е лихвеният процент, който изравнява настоящата стойност на паричните потоци от облигациите с цената на облигацията. За облигация с полугодишни купонове плащания доходността до падежа се представя като два пъти полугодишната норма на възвращаемост, определена от цената на облигацията. Формулата, която обвързва цената на облигацията с доходността до падежа, е следната:

Цена на облигацията =

$$\frac{CPN_1}{\left(1 + \frac{YTM}{2}\right)} + \frac{CPN_2}{\left(1 + \frac{YTM}{2}\right)^2} + \dots + \frac{CPN_{2N} + Par}{\left(1 + \frac{YTM}{2}\right)^{2N}}$$

където:

CPN е полугодишното купоново плащане,

N е броя години до падежа,

YTM е доходността до падежа

Доходността до падежа и цената носят една и съща информация, т.е. знаейки доходността до падежа, можем да изчислим цената и обратното.

Доходността до падежа при емитиране на облигацията към момента на емитиране, представен като проста годишна доходност, е 2,2 % и съвпада с така определеното купонно плащане, поради емитиране на облигациите по номиналната им стойност.

Доходността за периода на държане представлява капитализираната доходност за периода на държане съобразно цена на закупуване на облигацията и продажна цена на облигацията. Изчислението на доходността се извършва по формула, подобна на горната, като броя на купонните плащания се определя в зависимост от периода на притежание

Точка 4.11 Представителство на притежателите на недялови ценни книжа, включително като се посочи организацията, представляваща инвеститорите

В съответствие с разпоредбите на ТЗ в едномесечен срок след крайната дата на записване на облигациите, Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД ще представи в Търговския регистър за обявяване съобщение за сключения облигационен заем, в което ще посочи: размера на заема; датата, от която тече срокът до падежа; датата на падежа – за лихвени и главнично плащане; институцията, обслужваща плащанията по облигационния заем; мястото, датата, часа и дневния ред на първото общо събрание на облигационерите. Датата на провеждане на първото общо събрание на облигационерите не може да е по-късно от 30 дни от обявяването по предходното изречение. На първото общо събрание на облигационерите на емисията конвертируеми облигации на „Тексим Банк“ АД, за публичното предлагане, за които е изготвен настоящия документ, ще бъдат избрани представител/представители на облигационерите.

В устава на Емитента няма изрични разпоредби относно условията за провеждане на Общи събрания на облигационерите и представителството им в Общото събрание на акционерите. Относно тези обстоятелства се прилагат разпоредбите на чл. 209, ал. 1 и чл. 214 от ТЗ и разпоредбите на чл. 100б, ал. 4 и чл. 100ц, ал. 1 от ЗППЦК. Съгласно чл. 209, ал.1 от ТЗ, облигационерите от тази емисия образуват отделна група за защита на интересите си пред Емитента. Групата на облигационерите от настоящата емисия корпоративни облигации формира свое Общо събрание на облигационерите. В отношенията си с Емитента, групата на облигационерите се представлява от представител на облигационерите, избран на първото тяхно общо събрание. Представител/представители на облигационерите не може/могат да бъде/бъдат:

- Дружеството–длъжник;
- свързани с Дружеството-длъжник лица;
- дружествата, които са гарантирали изцяло или отчасти поетите задължения;
- членовете на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, както и техните низходящи, възходящи роднини и съпруг;
- лицата, на които по закон е забранено да участват в органите за управление на Дружеството.

Общото събрание на облигационерите се свиква от представителя/представителите на облигационерите чрез покана, обявена в Търговския регистър, най-малко 10 дни преди събранието. Общото събрание може да се свиква и по искане на облигационерите, които представят най-малко 1/10 от съответната емисия облигации, или на ликвидаторите на дружеството, ако е открита процедура по ликвидация.

Представителят/представителите на облигационерите са длъжни да свикат общото събрание на облигационерите при уведомяване от органите на управление на Дружеството-емитент за:

- предложение за изменение на предмета на дейност, вида или преобразуване на Дружеството.
- предложение за издаване на нова емисия привилегирани облигации.

Емитентът е длъжен да изпрати на КФН и да оповести на обществеността по реда на чл. 100т, ал. 3 и 4 от ЗППЦК поканата по чл. 214, ал. 1 от ТЗ най-малко 15 дни преди общото събрание, както и протокола от общото събрание на облигационерите в срок три работни дни от провеждането му. Поканата за общото събрание съдържа информацията по чл. 223, ал. 4 от ТЗ, както и информация относно правото на облигационерите да участват в него.

Промени в условията на емисията се приемат от общото събрание на облигационерите, на което са представени не по-малко от две трети от издадените облигации, с решение, взето с мнозинство не по-малко от три четвърти от представените облигации. Управителният и Надзорният съвет на Емитента са длъжни да разгледат решението на общото събрание на облигационерите.

Точка 4.12 Решенията, разрешенията и одобренията, по силата на които ще бъдат емитирани ценните книжа

С Решение от 06.02.2020 г. на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД, съобразно измененията в Устава на Банката, приети с Решение от 03.07.2019 г. на Общото събрание на акционерите, беше прието решение за издаване на облигационна емисия от „Тексим Банк“ АД, чрез издаване на 22 000 (двадесет и две хиляди) обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, свободно прехвърляеми, конвертируеми и необезпечени облигации, всяка от които с номинална стойност от 1 000 (хиляда) лева и емисионна стойност от 1 000 (хиляда) лева, които са предмет на настоящото публично предлагане и допускане до търговия.

Настоящият Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД подлежи на одобрение от Комисия за финансов надзор.

Точка 4.13 Очаквана дата на емитиране на ценните книжа

Очакваната дата за издаване на настоящата емисия корпоративни конвертируеми облигации е около или на 24.07.2020 г.

Точка 4.14 Описание на евентуалните ограничения върху прехвърляемостта на ценните книжа

Облигациите от тази емисия могат да се прехвърлят свободно, без ограничения, според волята на притежателите им.

Покупките и продажбите на облигации от настоящата емисия могат да се сключват както на регулиран пазар, след допускането на емисията за търговия на “Българска фондова борса” АД, така и извън регулиран пазар.

Физическо или юридическо лице, което иска да закупи или да продаде корпоративни облигации от емисията, следва да сключи договор с инвестиционен посредник, и да даде на посредника валидна поръчка за покупка, съответно за продажба на корпоративни облигации. Изискванията към императивно установените реквизити на

поръчките са установени в Наредба № 38 на КФН. Всеки посредник сам определя образец на подаваните поръчки. Самите поръчки се подават в съответствие с Общите условия на конкретния посредник и правилата за изпълнение на клиентски нареждания.

Инвестиционните посредници, чрез които е сключена покупко-продажбата, извършват необходимите действия за регистриране на сделката в Централен депозитар АД. Централен депозитар АД извършва вписване на прехвърлителната сделка в книгата на безналични облигации едновременно със заверяване на сметката за безналични корпоративни облигации на приобретателя с придобитите корпоративни облигации, съответно задължаване на сметката за безналични корпоративни облигации на прехвърлителя с прехвърлените корпоративни облигации.

Страните по сделки с корпоративни облигации, предварително сключени пряко между страните, и страните по договори за замяна, дарение и други, с предмет корпоративни облигации, както и наследниците на починал облигационер, ползват услугите на инвестиционен посредник като регистрационен агент, относно вписване на прехвърлянето в регистрите на Централния депозитар, съответно във водената от него книга на облигационерите на дружеството, включително и за издаване на нов удостоверителен документ за регистрация в полза на приобретателя на корпоративните облигации.

Известни ограничения в свободното прехвърляне на облигациите като безналични ценни книжа са предвидени в Закона за особените залози, Гражданско процесуалния кодекс и Наредба № 38 за изискванията за дейността на инвестиционните посредници в случай на наложен заповор или учреден особен залог върху облигациите.

Съгласно чл. 18 от Закона за особените залози подлежащите на вписване обстоятелства при учреден особен залог върху облигациите се вписват и в Централен депозитар. Като последица от вписванията в регистрите всяко лице, на което залогът може да бъде противопоставен, придобива правата върху заложеното имущество, обременени със залога, и има положението на залогодател. В случай на неизпълнение на обезпеченото със залог по реда на ЗОЗ задължение зложният кредитор може да пристъпи към изпълнение върху заложеното ценна книга.

При налагане на заповор заповорното съобщение отново се изпраща до Централен депозитар, след което ЦД уведомява незабавно съответния регулиран пазар, където се търгуват облигациите. Заповорът има действие от момента на връчването на заповорното съобщение и обхваща всички имуществени права по ценната книга. От получаване на заповорното съобщение безналичните ценни книжа преминават на разпореждане на държавния или частния съдебен изпълнител, защото служат като обезпечение за изпълнението на задължението на длъжника по обезпечителното или изпълнително производство. След налагането на заповора вискателят може да поиска: 1. възлагане на вземането по ценната книга за събиране или вместо плащане; 2. извършване на публична продажба.

Безналичните ценни книжа се продават чрез банка по установения за тях начин. Съдебният изпълнител действа от свое име за сметка на длъжника.

Съгласно чл. 38 от Наредба № 38 инвестиционен посредник няма право да изпълни нареждане за сключване на сделка, ако клиентът е декларирал или посредникът установи, че финансовите инструменти - предмет на нареждането за продажба /включително и облигациите като вид финансов инструмент/, не са налични по сметката на клиента или са блокирани в депозитарна институция, както и ако върху тях е учреден залог или е наложен заповор. Тази забрана не се прилага ако приобретателят е

уведомен за учредения залог и е изразил изрично съгласие да придобие заложените финансови инструменти, налице е изрично съгласие на заложния кредитор в предвидените по Закона за особените залози случаи, или залогът е учреден върху съвкупност по смисъла на Закона за особените залози.

Поради това, облигационери, които притежават корпоративни облигации, върху които има учреден залог или наложен запор, няма да могат да ги продават, докато не бъде заличен залога или запора. След приемането за търговия на регулиран пазар и съгласно Правилника на “Българска фондова борса” АД сделки с ценни книжа се извършват само ако те не са блокирани в “Централен Депозитар” АД, не е открито производство по несъстоятелност или ликвидация за емитента на ценните книжа, емитентът не е в производство по преобразуване, дълговите ценни книжа са с пълни права за получаване на дължимите лихви и са платими при настъпил падеж.

Друго ограничение е предвидено в чл. 38, ал.1 от Наредба № 38, съгласно което инвестиционен посредник няма право да изпълни нареждане, ако клиентът /пълномощникът/, подаващ поръчката, откаже да подаде декларация по чл. 35 от Наредба № 38 и/или декларира, че притежава вътрешна информация или декларира, че сделката, предмет на нареждането, представлява прикрита продажба или покупка на финансови инструменти.

Точка 4.15 Информация относно данъчното третиране на ценните книжа

По-долу е изложена обобщена информация, отнасяща се само до някои аспекти на българското данъчно законодателство, които аспекти са релевантни за придобиването, притежаването и разпореждането с облигациите. Информацията се основава на действащото българско законодателство към датата на настоящия Проспект. Информацията не е изчерпателна, като единственото ѝ предназначение е да служи като общи насоки за потенциалните инвеститори в облигации. Следователно, изложението не представлява, и не следва да се счита за правен или данъчен съвет, насочен към потенциалните инвеститори в облигации от Емисията. По-конкретно, обобщената информация няма за цел нито да разглежда наличието на възможност за освобождаване от двойно данъчно облагане, нито практически затруднения при прилагане на механизма на такова освобождаване. За всеки отделен случай на инвестиране в облигациите, потенциалните инвеститори следва да получат професионален данъчен или правен съвет от техните данъчни или правни консултанти. Емитентът не носи отговорност във връзка с каквито и да са данъчни последици, произтичащи от облигациите, а също така и за каквито и да е данъчни последици за който и да е конкретен инвеститор в резултат от последващи промени в законодателството и нормативната уредба на данъчното облагане на доходите от облигации.

- **Юридически лица. Приложимо данъчно законодателство**

Доходите на инвеститори-юридически лица се облагат по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО).

Доходите на инвеститорите – юридически лица от облигациите от настоящата емисия, с емитент „Тексим Банк“ АД могат да бъдат под формата на лихви и/или при продажба преди падежа – формирана от положителна разлика между продажната цена и цената на придобиване.

- ✓ Доходи от лихви

Облагане на доходи от лихви по облигации, допуснати до търговия на регулиран пазар.

Доходите от лихви по облигации, реализирани от местно юридическо лице или чуждестранно юридическо лице чрез място на стопанска дейност в страната се

включват в годишната данъчна основа и се облагат като част от печалбата с данъчна ставка в размер на 10%.

Не се облагат доходите от лихви по облигациите, получени от чуждестранно юридическо лице (освен в случаите, когато са реализирани чрез място на стопанска дейност в страната), и независимо къде лицето е установено за данъчни цели, когато облигациите са допуснати до търговия на регулиран пазар по смисъла на Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти („Регулиран пазар“) в страната или в държава - членка на Европейския съюз, или на друга държава - страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство (чл. 195, ал. 6, т. 1 от ЗКПО).

✓ Доход от прехвърляне на облигациите

По отношение на местни юридически лица и на чуждестранните юридически лица, действащи чрез място на стопанска дейност в България, доходите от продажба на облигациите (дефинирани като положителна разлика между продажната цена и цената на придобиване) се включват в данъчната основа и подлежат на данъчно облагане на общо основание по реда, предвиден в ЗКПО. Данъчната ставка е в размер на 10%.

Доходите на чуждестранните юридически лица от разпореждане с облигации, когато не са реализирани чрез място на стопанска дейност в страната, подлежат – доколкото не се прилага СИДДО, предвиждащо друго – на облагане с окончателен данък при източника (чл. 195 във вр. чл.12, ал. 2 и 3 от ЗКПО) в размер на 10%, който се начислява върху положителната разлика между продажната им цена и тяхната документално доказана цена на придобиване. В този случай данъкът се удържа от получателя на дохода.

• **Институционални инвеститори**

Съгласно българското законодателство, някои категории институционални инвеститори са освободени от облагане с корпоративен данък изобщо (в това число и по отношение на доходите им от лихви и отстъпки от облигации, и от разпореждане с финансови активи).

Такива данъчни преференции са предвидени по отношение на:

(а) Колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове и други алтернативни инвестиционни фондове по смисъла на чл. 174 от ЗКПО;

(б) Дружествата със специална инвестиционна цел по Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (чл. 175 от ЗКПО);

(в) приходите на универсалните и професионалните пенсионни фондове, фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, фондовете за допълнително доброволно осигуряване за безработица и/или за професионална квалификация (чл. 160, ал. 1, чл. 253, ал.1 и чл. 310, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване).

• **Физически лица. Приложимо данъчно законодателство**

Доходите на инвеститорите-физически лица се облагат по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица /ЗДДФЛ/.

Доходите на инвеститорите – физически лица от облигациите от настоящата емисия на „Тексим Банк“ АД могат да бъдат под формата на лихви и/или при продажба

преди падежа – формирани от положителна разлика между продажната цена и цената на придобиване.

✓ Облагане на доходи от лихви по облигациите

Доходите от лихви по облигациите са освободени от данъчно облагане, когато са получени от:

(а) местни физически лица (13, ал. 1, т. 9 от ЗДДФЛ)

(б) чуждестранни физически лица, установени за данъчни цели в държава членка на Европейския съюз („ЕС“) или страна от Европейското икономическо пространство („ЕИП“) (съгласно чл. 37, ал. 7 във вр. чл. 13, ал. 1, т. 9 от ЗДДФЛ)

В този случай, за да се възползват от данъчното облекчение, чуждестранните физически лица, които са установени за данъчни цели в ЕС или ЕИП, представят пред платеща на дохода документ, издаден от данъчната администрация на държавата, в която лицето е установено за данъчни цели, и декларация от лицето, придобило дохода, че са налице обстоятелствата, които предпоставят освобождаването от задължението за плащане на данък (чл. 37, ал. 8 от ЗДДФЛ).

(в) от чуждестранни физически лица, реализирани чрез определена база в страната.

Доходите от лихви по облигации, получени от чуждестранни физически лица, които не са установени за данъчни цели в ЕС или ЕИП, се облагат с окончателен данък при източника (чл. 37, ал. 1, т. 3 от ЗДДФЛ) в размер на 10 % (освен в случаите, когато е приложима СИДДО). Окончателният данък за доход от лихви се удържа, декларира и внася от Дружеството-Емитент.

✓ Доходи от продажба на облигации под формата на положителна разлика между продажната цена и цената на придобиване

Доходите на местни физическите лица от продажба или замяна на корпоративни облигации, представляващи сумата от реализираните през годината печалби, определени за всяка конкретна сделка, намалена със сумата от реализираните през годината загуби, определени за всяка конкретна сделка, подлежат на данъчно облагане. Реализираната печалба/загуба по предходното изречение за всяка сделка се определя, като продажната цена се намалява с цената на придобиване на финансовия актив (чл. 13, ал. 1, т. 2, буква “в”, във връзка с чл. 33, ал. 3 и 4 от ЗДДФЛ).

Чуждестранните физически лица при продажба, замяна или друго възмездно прехвърляне на корпоративни облигации са данъчно задължени върху положителната разлика между продажната цена на облигациите и документално доказаната цена на придобиването им (чл. 37, ал. 1, т. 12 и ал. 4 от ЗДДФЛ)

Окончателният данък за доход от положителни разлики при продажба на облигации се декларира и внася от лицето – получател на дохода, а не от Емитента.

Точка 4.16 Идентификационните данни и данните за контакт на Емитента

„Тексим Банк“ АД е регистрирано в Република България и е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: 040534040. LEI кодът (Идентификационният код на правния субект - ИКПС) на „Тексим Банк“ АД е 529900EKPN8EYA3AX590.

Данните за контакт с Емитента са следните:

ЕМИТЕНТ:

„Тексим Банк“ АД

Адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117

Тел.: +359 2 903 55 05; +359 2 903 55 65

Е-поща: us@teximbank.bg

Лица за контакт: Ирена Георгиева; Йордан Йорданов

Всеки работен ден от 10:00 до 17:00 часа

РАЗДЕЛ 5 РЕД И УСЛОВИЯ НА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА

Точка 5.1 Условия, статистика относно предлагането, прогнозен график и действия, необходими за подаване на заявления за предлагането

Точка 5.1.1 Условия, на които подлежи предлагането

В настоящото предлагане срещу една притежавана акция от капитала на „Тексим Банк“ АД се издава едно право. Срещу всеки 1 272,5 (хиляда двеста седемдесет и две цяло и пет десети) броя права, акционерите или третите лица, придобили права, имат право да запишат 1 (една) конвертируема облигация от настоящата емисия по емисионна стойност 1 000 лева. Общият брой издавани права е 27 995 036 броя.

Всяко лице – притежател на права, може да запише най-малко една облигация от настоящата емисия, и най-много такъв брой облигации, равен на броят притежавани от него права, разделен на 1 272,5.

В настоящото предлагане могат да бъдат записвани само цели облигации. В случай че издадените или придобити от едно лице права, не са кратни на 1 272,5, броят облигации, които притежателят има право да запише се закръгля до по-малкото цяло число.

Всички лица, които не са акционери и желаят да запишат конвертируеми облигации от новата емисия на „Тексим Банк“ АД, следва първо да придобият права.

Настоящите акционери придобиват правата безплатно, по описания по-горе ред. Всички останали инвеститори могат да закупят права чрез сделка на организирания от „Българска фондова борса“ АД основен пазар, сегмент за права, в срока за прехвърляне на правата или на организирания от „Българска фондова борса“ АД явен аукцион за неупражнените права, след изтичане на срока за прехвърляне на правата.

Ако акционерите на Емитента искат да запишат допълнително облигации над притежаваните от тях права, те могат да закупят права чрез сделка на организирания от „Българска фондова борса“ АД основен пазар, сегмент за права в срока за прехвърляне на правата или на организирания от „Българска фондова борса“ АД явен аукцион за неупражнените права, след изтичане на срока за прехвърляне на правата.

В случай, че притежателят на правата не иска да запише облигации от настоящото предлагане срещу всички или част от притежаваните от него права, той може да предложи неизползваните права за продажба по правилата описани в настоящия Документ за предлаганите ценни книжа.

Правото да участват в настоящото предлагане и да запишат с предимство конвертируеми облигации имат лицата, придобили акции на „Тексим Банк“ АД най-късно 7 дни след по-късната от следните дати - датата на публикацията на съобщението за публичното предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД. В срок до три работни дни от изтичането на 7-дневния срок по предходното изречение „Централен депозитар“ АД открива сметки за права на акционерите на „Тексим Банк“ АД, като всеки от тях има възможност да придобие такава част от новите облигации, която съответства на дела му в капитала преди увеличението.

След потвърждаването на настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД от КФН, Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД публикува съобщение за публичното предлагане, началния и крайния срок за прехвърлянето на права и за записването на конвертируеми облигации, регистрационния номер и датата на издаденото от КФН потвърждение на Проспекта за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации, мястото, времето и начина на запознаване с Проспекта, както и други данни, определени с Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация. В съответствие с чл. 92а, ал. 2 от ЗППЦК „Тексим Банк“ АД ще публикува съобщението по чл. 92а, ал. 1 от ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg, която представлява интернет медия, предлагана от „Инфосток“ АД, и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД, най-малко 7 дни преди началния срок на подписката или началото на продажбата. В случай че датите на публикуване на съобщението в посочените интернет страници не съвпадат, за начална дата на публичното предлагане се счита по-късната между тези дати.

Точка 5.1.2 Периодът, включително всякакви възможни изменения, по време на който е открито предлагането, и описание на процедурата за подаване на заявление.

Началната дата за прехвърляне на права, както и на записването на облигации чрез инвестиционния посредник, е седмият работен ден, следващ изтичането на 7 дни от по-късната от следните дати - датата на публикацията на съобщението за публичното предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД.

Крайният срок за прехвърляне на правата съгласно чл. 112б, ал. 4 от ЗППЦК е първият работен ден, следващ изтичането на 14 дни, считано от началната дата за прехвърляне на права. Съгласно правилника на „Българска фондова борса“ АД последната дата за сключване на борсови сделки с права е 2 работни дни преди крайната дата за прехвърляне на права съгласно предходното изречение.

На 5-ия работен ден след изтичане на срока за прехвърляне на правата, Емитентът предлага чрез упълномощения инвестиционен посредник „Тексим Банк“ АД, на регулиран пазар, за продажба, при условията на явен аукцион, правата, неупражнени в срока за прехвърляне на правата.

Началната дата за записване на облигации съвпада с датата, от която започва прехвърлянето на правата - седмият работен ден, следващ изтичането на 7 календарни дни от началната дата на публичното предлагане.

Акционерите, които желаят да упражнят издадените в тяхна полза права, могат да подадат заявка за записване на облигации до изтичане на срока, определен за прехвърляне на правата.

Акционери, които не желаят да се възползват от правото си да запишат облигации от предлаганата емисия, могат да продадат издадените в тяхна полза права, до изтичане на срока, определен за прехвърляне на правата.

Правата се търгуват на регулирания пазар на „Българска фондова борса“ АД, основен пазар, сегмент за права. Всеки акционер може да прехвърли правото си, като подаде нареждане за продажба до инвестиционния посредник, по чиято сметка в ЦД са регистрирани правата.

Всяко лице, закупило права в срока за прехвърляне на права, може да ги упражни, като подаде заявка за записване на облигации, до изтичане на определения срок за прехвърляне на правата.

Всяко лице, закупило права по време на аукциона, може да ги упражни, като подаде заявка за записване на облигации, до изтичане на определения срок за записване на облигации.

Срокът за записване на облигации изтича 81 дни след изтичане на срока за прехвърляне на правата (срокът е удължен с решение на с Решение от 10.04.2020 г. на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД). В случай, че крайният срок за записване на облигации изтича в неработен ден, то за крайна дата за записване на облигации се счита първият следващ работен ден.

Таблица № 2: Очакван график на предлагането:

Дата на публикуване на Проспекта	31.03.2020 г.
Дата на оповестяване на съобщението за публичното предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЗК на интернет страницата www.infostock.bg , която представлява интернет медия, предлагана от Инфосток АД и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД	31.03.2020 г.
Начало на търговията с права на „Българска Фондова Борса“ АД и на записването на новите облигации	16.04.2020 г.
Последен ден на търговията с права на „Българска Фондова Борса“ АД	29.04.2020 г.
Изтичане на периода за прехвърлянето на правата	4.05.2020 г.
Служебен аукцион на „Българска Фондова Борса“ АД за продажба на неупражнените права	12.05.2020 г.
Крайна дата за записване на облигации	24.07.2020 г.
Регистриране на облигациите по сметки на инвеститорите в Централния Депозитар	03.08.2020 г.
Обявяване на Съобщение за облигационен заем в Търговския регистър	10.08.2020 г.
Начало на търговията с облигациите на „Българска Фондова Борса“ АД	8.09.2020 г.

Определянето на тези дати се основава на допускането, че: (1) сроковете по графика се спазват без забава; и (2) процедурите при съответните институции ще протекат в най-кратки срокове съобразно практиката им. Точната дата може да бъде преди или след посочената дата

Записването на облигации се извършва, като за това притежателите на права подават писмени заявки (“Заявки”) до инвестиционните посредници - членове на ЦД, при които се водят клиентските сметки за притежаваните от заявителите права. Ако заявителите притежават права по сметки при „Тексим Банк“ АД, заявките могат да бъдат подавани на адресите, посочените по-долу.

Освен лично от заявителя, заявката може да бъде подадена и чрез пълномощник, който се легитимира с документ за самоличност, ако е физическо лице или с удостоверение за актуално състояние, регистрационен акт или други аналогични документи (в зависимост от това дали е местно или чуждестранно юридическо лице) и представя и изрично нотариално заверено пълномощно за записване на облигации.

„Тексим Банк“ АД и инвестиционните посредници, до които се подават заявките, в съответствие с приложимите нормативни актове, своите общи условия и практика, имат правото да откажат приемането на заявки, ако не са удовлетворени от вида, формата, валидността и други обстоятелства, свързани с представените им документи.

Инвестиционните посредници, получили Заявки за записване на облигации, са длъжни незабавно да уведомят „Тексим Банк“ АД за постъпилите заявки по реда и условията, предвидени в действащото законодателство.

Инвеститорите, получили права по свои лични сметки в ЦД, следва да заявяват прехвърлянето на правата преди упражняването им по свои подсметки при „Тексим Банк“ АД или при други инвестиционни посредници.

Заявки ще се приемат на следния адрес на „Тексим Банк“ АД:

гр. София, район Възраждане, бул. „Годор Александров“ № 117

Тел.: +359 2 903 55 05; +359 2 903 55 65

Е-поща: us@teximbank.bg

Юридическите лица подават заявки чрез законните си представители или чрез пълномощник с изрично нотариално заверено пълномощно, като те се легитимират с документ за самоличност (копие от който се прилага към заявката) и удостоверение за актуална съдебна регистрация на юридическото лице, когато това е предвидено в нормативната уредба.

Физическите лица подават заявките лично или чрез пълномощник, като тези лица се легитимират с документ за самоличност и прилагат към заявката заверено от тях копие от документа.

Чуждестранните физически лица се легитимират с оригиналния си чуждестранен паспорт за влизане в България и прилагат към заявката легализиран оригинален превод на страниците на паспорта, съдържащи информация за пълното име; номер на паспорта; дата на издаване /ако има такава в паспорта/; дата на изтичане /ако има такава/, националност; адрес /ако има такъв в паспорта/ и обикновено копие на преведените страници на паспорта, съдържащи друга информация и снимка на лицето.

Заявката може да бъде подадена и чрез пълномощник, който се легитимира с нотариално заверено изрично пълномощно и документите изброени по-горе в съответствие с упълномощителя (местно или чуждестранно, юридическо или физическо лице).

Не се допуска оттегляне на подадена писмена заявка за записване на конвертируеми облигации.

Не се допуска записване на облигации преди началния и след крайния срок за записване на облигации.

Точка 5.1.3 Описание на възможностите за намаляване на записванията и на начина за възстановяване на надплатените от заявителите суми.

Емитентът не предвижда възможност за промяна на броя на предлаганите облигации. В случай че бъдат записани по-малко от предложения максимален брой облигации (до 22 000), но са записани и платени най-малко минималното изисквано от Дружеството количество (не по-малко от 11 000), за да се определи публичното предлагане за успешно, то Емитента обявява емисията за успешна.

В случай че до крайния срок на подписката не бъдат записани 11 000 броя облигации, подписката ще се счита за неуспешна. В този случай Емитентът уведомява КФН за резултата от подписката до изтичането на седем дни след крайния ѝ срок. В деня на уведомлението по предходното изречение, съгласно чл. 89, ал. 4 от ЗППЦК, Емитентът „Тексим Банк“ АД уведомява банката за резултата от подписката и публикува на интернет страницата си покана до лицата, записали облигации, в която обявява условията и реда за връщане на набраните суми, заявява поканата за оповестяване в търговския регистър и я публикува на интернет страницата www.infostock.bg, която представлява интернет медия, предлагана от „Инфосток“ АД. Набраните суми се връщат на лицата, записали облигации, в срок до един месец от съобщението, заедно с начислените от банката лихви, ако са налице такива.

Точка 5.1.4 Информация за минималната и/или максималната сума, която може да бъде записана

Всяко лице може да запише най-малко една облигация от 1 000 лева и най-много такъв брой облигации, какъвто позволяват притежаваните от него права. Не се предвидени ограничения относно максималния брой облигации, които могат да бъдат закупени от едно лице. Целият размер на емисията конвертируеми облигации, която се предлага, е 22 000 000 лева, разделен в 22 000 бр. конвертируеми облигации.

Точка 5.1.5 Метод и срокове за заплащане и за доставка на ценните книжа.

Внасянето на емисионната стойност на записаните облигации се извършва по специална набирателна сметка на „Тексим Банк“ АД, която ще бъде открита в “Централна Кооперативна Банка” АД, ЕИК: 831447150, гр. София, бул. „Цариградско шосе“ № 87, и която ще бъде посочена в съобщението по чл. 92а, ал. 1 от ЗППЦК.

Набирателната сметка трябва да бъде заверена с дължимата сума от лицето, записващо облигациите, най-късно до крайния срок за записване на облигациите. “Централна Кооперативна Банка” АД, в която е открита специалната набирателна сметка, блокира сумите, постъпили по специалната набирателна сметка.

Съгласно чл. 89, ал. 2 от ЗППЦК набраните парични средства по специалната сметка не могат да се използват преди приключване на подписката и обявяване на съобщение за сключване на облигационен заем в Търговския регистър, съгласно изискванията на чл. 206, ал. 6 от ТЗ.

Удостоверителен документ за направените вноски е платежният документ (платежно нареждане или вносна бележка, в която трябва да бъдат посочени името/фирмата на

лицето, записващо облигации, неговият ЕГН/ЕИК/БУЛСТАТ – за български лица, броят на записаните облигации, общият размер на дължимата и извършена вноска). Инвеститорът получава удостоверителния документ от обслужващата банка, чрез която нарежда плащането или внася дължимата сума, и следва да го предаде на упълномощения инвестиционен посредник „Тексим Банк“ АД до крайния срок за записване на облигациите. В случай че заявките са подадени при други инвестиционни посредници, те предават на упълномощения инвестиционен посредник платежни документи за направените вноски по записаните облигации до крайния срок за записване на облигациите.

След вписване на увеличението на капитала в Търговския регистър, Дружеството регистрира емисията облигации в Централния депозитар. Централният депозитар ще открие нови, или кредитира съществуващи сметки на инвеститорите със записаните от тях и заплатени облигации.

При желание, инвеститорите могат да получат удостоверителни документи – депозитарни разписки – за получените от тях облигации. Издаването на депозитарни разписки се извършва от Централния депозитар чрез съответния инвестиционен посредник по искане на облигационера и съгласно Правилника на „Централен депозитар“ АД и вътрешните актове на посредника.

Точка 5.1.6 Описание на начина и датата, на която ще бъдат оповестени публично резултатите от предлагането

„Тексим Банк“ АД уведомява КФН в срок до 3 (три) работни дни от приключване на подписката за нейното провеждане и резултатите от нея, включително за затруднения, спорове и други подобни при търгуването на правата и записването на облигациите.

В 7-дневен срок от приключване на първичното публично предлагане на облигациите, Дружеството ще изпрати уведомление до КФН относно резултата от публичното предлагане, съдържащо информация относно датата на приключване на публичното предлагане; общия брой записани облигации; сумата, получена срещу записаните облигации; размера на комисионните възнаграждения и други разходи по публичното предлагане, вкл. платените на КФН такси. Към уведомлението Дружеството ще приложи удостоверение от Централния депозитар за регистриране на емисията и банково удостоверение от Банката, удостоверяващо извършените вноски по записаните облигации (чл. 24, ал. 1 от Наредба № 2 на КФН за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация).

Ако публичното предлагане е приключило успешно, КФН вписва издадената емисия ценни книжа в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН.

Точка 5.1.7 Процедура за упражняване на правото на преимуществено изкупуване, възможности за преотстъпване на правата на записване и третиране на неупражнените права на записване.

При записването на конвертируемите облигации настоящите акционери имат право на предпочитително придобиване на част от новите облигации, съответстваща на дела им в капитала на Емитента.

Във връзка с разпоредбите на чл. 112б, ал. 2 от ЗППЦК и във връзка с решението на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД за издаване на емисия облигации, право да участват в емисията облигации имат лицата, придобили акции най-късно 7 дни след по-късната от следните дати - датата на публикацията на съобщението за публичното

предлагане по чл. 92а, ал. 1 ЗППЦК на интернет страницата www.infostock.bg и на интернет страницата на „Тексим Банк“ АД. В срок до три работни дни от изтичането на 7-дневния срок по предходното изречение „Централен депозитар“ АД открива сметки за права на лицата по предходното изречение въз основа на данните от книгата на акционерите. Срещу всяка съществуваща към края на посочения срок акция се издава едно право, като 1 272,5 (хиляда двеста седемдесет и две цяло и пет десети) права дават възможност за записване на 1 (една) облигация (като при получаване на число, което не е цяло, се закръгля към по-малкото цяло число), по емисионна стойност от 1 000 лева всяка.

Акционерите, които не желаят да участват в емисията облигации, както и всички други притежатели на права, имат право да продадат правата си по посочения ред до края на борсовата сесия в последния ден на търговия с права, съответно да се разпоредят с тях по други способи до последния ден за прехвърляне на правата, но не по-късно от предвиденото съгласно правилника на „Централен депозитар“ АД. На 5-ия работен ден след крайната дата на срока за прехвърляне на правата, „Тексим Банк“ АД предлага за продажба при условията на явен аукцион тези права, срещу които не са записани облигации от новата емисия до изтичане срока за прехвърляне на правата.

Лицата, притежаващи акции с права, както и всички други притежатели на права, придобили същите в срока за тяхното прехвърляне, могат да запишат срещу тях съответния брой облигации до изтичането на срока за прехвърлянето на правата, посочен по-горе, като в противен случай техните неупражнени права ще бъдат продадени служебно на явен аукцион. Лицата, придобили права при продажбата чрез явен аукцион, могат да запишат съответния брой облигации до крайния срок за записване, посочен по-горе. Ако лицата, придобили права при продажбата чрез явен аукцион, не запишат съответния брой облигации до крайния срок за записване, посочен по-горе, неупражнените права се погасяват.

Точка 5.1.8 Обстоятелства, при които предлагането на облигациите може да бъде отменено или временно преустановено

Предлагането на облигациите може да бъде отменено или временно преустановено съобразно действащите нормативни актове, включително при предвидените хипотези в разпоредбите на ЗППЦК, ЗПФИ, ЗПМСПЗФИ и Правилата на БФБ.

Предлагането на облигациите може да бъде временно или окончателно спряно от КФН и от Заместник-председателя на КФН при условията и по реда на чл. 212, ал. 1, т. 4, съответно т. 10 от ЗППЦК.

Съгласно чл. 92з, ал. 1, т. 4 от ЗППЦК, КФН може да спре предлагането или допускане до търговия на облигациите за не повече от 10 последователни работни дни за всеки отделен случай, ако има достатъчно основания да смята, че разпоредбите на закона или актовете по прилагането му са били нарушени.

Заместник-председателят на КФН може да наложи принудителна административна мярка и да спре търговията с правата и/или облигациите и при условията и по реда на чл. 20, ал. 3, т. 3 от ЗПМСПЗФИ.

При условията на чл. 181, ал. 1 от ЗПФИ пазарният оператор (БФБ) може да спре търговията с финансови инструменти или да отстрани от търговия финансови инструменти, които не отговарят на изискванията, установени в правилника за дейността на регулирания пазар, ако това няма да увреди съществено интересите на инвеститорите и надлежното функциониране на пазара.

Съгласно чл. 276 от ЗПФИ, КФН и Заместник-председателят на КФН имат право да налагат принудителни административни мерки, като спрат търговията с определени финансови инструменти, предлагането или продажбата на финансови инструменти или да отстранят от търговия на регулиран пазар или от друга система за търговия финансовите инструменти.

Емитентът не предвижда обстоятелства, различни от законово установените, при които след публикуване на съобщението по чл. 92а, ал. 1 от ЗППЦК, публичното предлагане, съответно търговията с облигациите, могат да бъдат отменени или временно преустановени.

Точка 5.2 План на разпространение и разпределение

Точка 5.2.1 Различните категории потенциални инвеститори, на които се предлагат ценните книжа

Облигациите ще бъдат предложени публично единствено в Република България. Адресати на предлаганите облигации са всички местни и чуждестранни лица, освен в случаите, когато това ще представлява нарушение на приложимите закони. Чуждестранни инвеститори, които не са местни лица и възнамеряват да запишат облигации, трябва да се запознаят с приложимите закони в техните юрисдикции.

Всички инвеститори могат при равни условия да участват в емисията облигации, като закупят права в срока за тяхното прехвърляне/търговия на права и ги упражняват, като запишат облигации срещу тях в рамките на определените срокове.

Емитентът не разполага с информация, дали някое лице възнамерява да придобие повече от 5 на сто от предлаганите облигации.

Емитентът не е и не възнамерява да определя съотношения, траншове и/или количества облигации, които да бъдат разпределени между отделни категории инвеститори.

Емитентът не възнамерява да извършва предварително разпределение и съответно не се предвижда процес за уведомяване на кандидатите за разпределяната сума.

В рамките на предлагането не е възможно и не се предвижда издаване и/или предлагане на допълнителен брой извън предложените 22 000 облигации.

Точка 5.2.2 Процес за уведомяване на заявителите за сумата на разпределените им ценни книжа и информация за това дали търгуването може да започне преди уведомяването.

Всяко лице, придобило права за участие в публичното предлагане на облигации, в сроковете и условията, посочени по-горе, може да упражни същите като запише облигации в указаното съотношение. С оглед на това лицата, записали и заплатили облигации в срока на записване на облигации съгласно този Проспект, няма да бъдат изрично уведомявани от „Тексим Банк“ АД за записаните от тях облигации, доколкото техния брой зависи от броя на упражнените от тях права и заплатените записани при упражняването на тези права облигации.

Въз основа на получените общо заявки за записване „Тексим Банк“ АД ще изготви списък на разпределение, съдържащ имената на инвеститорите, съответно инвестиционните посредници, чрез които са подадени заявките и броя предлагани облигации, разпределени на всеки от тях. Съответните инвестиционни посредници ще уведомят инвеститорите, включени в списъка на разпределение чрез изпращане на съобщения.

Точка 5.3 Цена

Точка 5.3.1 Очаквана цена, на която ще бъдат предлагани ценните книжа.

Конвертируемите облигации от настоящата емисия се предлагат на емисионна стойност (цена) от 1 000 лева за една облигация. Емисионната цена е определена от Управителния съвет на Емитента, и изчислена в съответствие с местната и международна практика за оценяване на инструменти с фиксирана доходност. Взети са предвид текущите пазарни условия.

Отделно от заплащането на емисионната стойност на облигациите, инвеститорите поемат за своя сметка разходите за такси и комисиони на инвестиционния посредник, разплащателните институции, БФБ, ЦД, свързани със закупуването на правата и записването на облигации от настоящата емисия конвертируеми облигации на „Тексим Банк“ АД.

Точка 5.4 Пласиране и поемане

Точка 5.4.1 Името и адреса на координатора на цялостното предлагане и на отделните части от предлагането, както и, доколкото е известно на емитента или на предложителя, на лицата, които пласират емисията в държавите, в които се извършва предлагането.

Настоящото публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар се реализира само на територията на Република България и няма да бъде извършвано глобално предлагане.

Точка 5.4.2 Името и адреса на платежните агенти и депозитарите във всяка държава.

Банката, в която ще бъде открита специалната набирателна сметка, по която ще се внася емисионната стойност на записваните облигации е „Централна кооперативна банка“ АД. Същата ще бъде посочена и в съобщението за публичното предлагане по чл. 92а от ЗППЦК.

Всички облигации от настоящата емисия ще бъдат регистрирани по сметки в „Централен депозитар“ АД.

Плащанията по лихвите и главницата ще се извършват чрез „Централен депозитар“ АД. Адрес на „Централен депозитар“ АД: град София, ул. “Три уши” № 6.

Точка 5.4.3 Името и адреса на лицата, съгласили се да поемат емисията на базата на твърд ангажимент, и името и адреса на лицата, съгласили се да пласират емисията без твърд ангажимент или при споразумения за „оптимално“ пласиране.

Няма лица, съгласили се да поемат емисията на базата на твърд ангажимент, както и няма лица, съгласили се да пласират емисията без твърд ангажимент или при споразумения за „оптимално“ пласиране.

Точка 5.4.4 Кога е било или ще бъде постигнато споразумение за поемане

Не е постигнато споразумение за поемане на емисията.

РАЗДЕЛ 6 ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ И ОРГАНИЗИРАНЕ НА ПОСРЕДНИЧЕСТВОТО

Точка 6.1 Информация дали предлаганите ценни книжа са или ще бъдат обект на заявление за допускане до търговия с оглед на тяхното разпространение на регулиран пазар, на други пазари на трети държави, на пазар за растеж на МСП или на МСТ.

Незабавно след обявяването на облигационния заем в Търговския регистър и регистрация в ЦД, и при спазване на нормативните процедури Емитентът ще подаде заявление до КФН за вписване на облигационната емисия във водения от нея регистър на публичните дружества и други емитенти.

Незабавно след последната регистрация Емитентът ще подаде заявление до „Българска фондова борса“ АД за допускане на облигациите на Емитента за търговия. Търговията с облигациите ще може да започне на определената от Съвета на директорите на „Българска фондова борса“ АД дата за въвеждане на емисията за търговия.

Посочените обстоятелства не следва да създават впечатлението, че допускането до търговия ще бъде непременно одобрено.

Точка 6.2 Всички регулирани пазари, пазари на трети държави, пазари за растеж на МСП или МСТ, на които, доколкото е известно на емитента, вече се търгуват ценни книжа от същия клас, който се или ще се предлага публично и допуска до търговия

Няма регулирани пазари, пазари на трети държави, пазари за растеж на МСП или МСТ, на които, доколкото е известно на Емитента, вече се търгуват облигации от същия клас, които се или ще се предлагат публично и допускат до търговия.

Точка 6.3 Името и адресът на лицата, поели твърд ангажимент да действат като посредници при търгуване на вторичния пазар, като предоставят ликвидност чрез котировки „купува“ и „продава“.

При допускането до търговия на регулиран пазар, няма лица, поели твърд ангажимент да действат като посредници при търгуване на вторичния пазар, като предоставят ликвидност чрез котировки „купува“ и „продава“.

Точка 6.4 Емисионната цена на ценните книжа

Конвертируемите облигации от настоящата емисия се предлагат на емисионна цена от 1 000 лева за една облигация.

РАЗДЕЛ 7 ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

Точка 7.1 Ако в документа за предлаганите ценни книжа са посочени консултанти във връзка с емисията облигации — декларация за това в какво качество са действали.

Няма посочени консултанти.

Точка 7.2 Посочване дали в Документа за предлаганите ценни книжа има друга одитирана или прегледана от регистрирани одитори информация, за която одиторите са изготвили доклад.

В документа за предлаганите ценни книжа няма друга одитирана или прегледана от регистрирани одитори информация, за която одиторите са изготвили доклад, освен годишните финансови отчети на „Тексим Банк“ АД.

Точка 7.3 Кредитните рейтинги на ценните книжа, определени по искане или със сътрудничество на Емитента

През 2019 г. на „Тексим Банк“ АД е актуализиран рейтинга за финансова сила – дългосрочен рейтинг **В+**, присъден от Българска агенция за кредитен рейтинг (БАКР), като подробна информация е посочена в Точка 4.1.6 от Регистрационния документ. Рейтингът е частен и не е публикуван на интернет-страницата на БАКР. Не е присъден кредитен рейтинг на настоящата емисия.

Точка 7.4 Когато резюмето е заменено отчасти с информацията, посочена в член 8, параграф 3, букви в)—и) от Регламент (ЕС) № 1286/2014, тази информация се посочва изцяло.

Резюмето на Проспекта не е заменено изцяло или отчасти с информацията, посочена в член 8, параграф 3, букви в)—и) от Регламент (ЕС) № 1286/2014 г.

Точка 7.5. Други ангажименти на Емитента

Поддържане на условията, за да бъдат облигациите и обикновените акции, издадени от „Тексим Банк“ АД, допуснати/приети за търговия на БФБ.

В разумния най-кратък срок след регистриране на облигациите в Централния депозитар Емитентът ще подаде заявление за допускане на облигациите до търговия на БФБ.

Докато има облигации в обръщение, „Тексим Банк“ АД ще положи най-големи усилия да поддържа облигациите и издадените от нея обикновени акции регистрирани за търговия на БФБ.

Точка 7.6. Спазване на финансови съотношения

Емитентът поема задължението, докато са налице Облигации в обръщение, да спазва следните финансови показатели / съотношения:

(i) Съотношение „Пасиви/Активи“: Максимална стойност на отношението пасиви към активи по индивидуалния счетоводен баланс (сумата на текущи + нетекущи пасиви отнесени към общата сума на активите). Емитентът поема задължение 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 на Банката (31.12.2019 г.) е 89%.

(ii) 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 (31.12.2019 г.) е 1,20.

Посочените коефициенти се изчисляват на базата на индивидуалните финансови отчети на Банката към всяко финансово тримесечие.

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 привеждането им в съответствие с поставените изисквания по отношение на стойностите им, но такова нарушение не води до предсрочна изискуемост на Облигационния заем.

Точка 7.7. Разкриване на информация и спазване на други нормативни задължения

Емитентът ще спазва точно всички свои задължения, следващи от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и другото законодателство за капиталовия пазар, имащи отношение към защита на интересите на облигационерите, включително задълженията за разкриване на вярна и пълна финансова и друга информация за инвеститорите.

Точка 7.8. Забрана за пряко и непряко финансиране на придобиването на облигации

Емитентът се задължава да осигури (освен в случаите, когато това обективно не е възможно) спазването на ограниченията за придобиване на облигации, както и да не финансира, пряко и непряко, придобиването на облигации.

РАЗДЕЛ 8 КОНВЕРТИРАНЕ

Точка 8.1 Право на Конвертиране

Емитентът предоставя на всеки облигационер правото да замени (т.е. конвертира), при условията и реда, определен в този Проспект, 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 * броя облигации, заявени за конвертиране), разделена на (б) актуалната Конверсионна цена съгласно Точка 8.3, при закръгляване към по-малкото цяло число (“Конвертиране”).

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 Уведомления за конвертиране, на посочените от тях адреси за кореспонденция, включително и e-mail адреси.

Точка 8.2 Период на конвертиране

Емитентът 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 надлежни попълнени и отговарящи на изискванията в Проспекта и инструкциите на Емитента уведомления за конвертиране от облигационери, заедно с необходимите приложения към него („Уведомление за конвертиране”), и при условие че общата сума от всички подадени уведомления

представлява не по-малко 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, така че облигационерът да конвертира в текущия Тримесечен период, ще бъде публикувано от Емитента в разумния най-кратък срок еднократно след издаване на облигациите, или преди началото на всеки Тримесечен период, чрез Информационна агенция, както и на интернет страницата на Емитента („Публикация относно конвертиране”).

Точка 8.3 Конверсионна цена

Началната конверсионна цена е равна на 2,50 лева (“Начална конверсионна цена”). Началната конверсионна цена подлежи на определени актуализации, както е посочено в “Актуализиране на конверсионната цена” по-долу (“Актуализирана конверсионна цена”, и заедно с Началната конверсионна цена, “Конверсионна цена”).

Началната конверсионна цена е определена от Емитента по следната формула:

Начална конверсионна цена = РефЦ * (1 + КП),

където:

РефЦ

Референтна цена на Акция, определена като частно от (а) счетоводния собствен капитал на „Тексим Банк“ АД към 31 декември 2019 г. (38 184 000 лв.), разделен на броя Акции към 31 декември 2019 г. (27 995 036), със закръгление до втория знак;

КП

Конверсионна премия в размер на 83 % от горепосочената референтна цена.

При определяне на конверсионната премия е взета предвид основно цената на акциите на „Тексим Банк“ АД в исторически период – 01.02.2017 г. – 31.01.2020 г. През последните три години среднопретеглената цена на акциите е 2,67 лева. Премията е определена така, че предложената начална конверсионна цена от 2,5 да бъде близка до пазарната цена на акциите на Емитента през последните три години, при известна минимална отстъпка за инвеститорите желаещи да конвертират в акции.

Ако конверсионната премия е твърде висока, това би довело до висока конверсионна цена. Твърде високата конверсионна цена би била от интерес на настоящите акционери, но ще постави под въпрос интереса към евентуално конвертиране.

Актуализираната конверсионна цена (в случай че бъде определена такава) ще бъде оповестена чрез Публикация относно конвертиране.

РАЗДЕЛ 9 ПРОЦЕДУРА ЗА КОНВЕРТИРАНЕ

Точка 9.1 Уведомление за конвертиране

(а) Подаване на Уведомление за конвертиране и други документи

За да упражни правото си на Конвертиране, облигационерът трябва, чрез инвестиционния посредник, по чиито подсметки се намират облигациите:

(i) да подаде Уведомление за конвертиране в рамките на установеното работно време на определените офиси на Емитента (които ще бъдат обявени чрез Публикация относно конвертиране);

(ii) да удостовери притежанието на облигациите по подсметки при инвестиционния посредник или да депозира депозитарната разписка за съответната/ите облигация/и при Емитента; и

(iii) да предостави на Емитента други изисквани от него документи и информация, съгласно актуалните указания на Емитента относно процедурата по Конвертирането и съдържанието и приложенията към Уведомлението за конвертиране, които ще бъдат оповестени чрез интернет страниците на Емитента.

Подадено Уведомление за конвертиране не може да бъде оттеглено без писменото съгласие на Емитента.

(б) Съдържание на Уведомлението за конвертиране

Уведомлението за конвертиране съдържа:

(i) пълното име, респективно наименование, адрес и други координати на конвертиращия облигационер (електронна поща; телефон);

(ii) брой облигации, за които се упражнява Правото на конвертиране;

(iii) декларация дали са налице условията за издаване на предварително одобрение от БНБ по чл. 28 от Закона за кредитните институции;

(iv) други данни, определени от Емитента чрез образца на Уведомлението за конвертиране и/или указанията за Конвертиране.

Образецът на Уведомлението за конвертиране ще бъде публикуван на интернет страницата на Емитента, заедно с указания относно процедурата по Конвертирането.

(в) Спазване на изискванията на Закона за кредитните институции

Ако в резултат на упражняване на Право на конвертиране участието на облигационера (съответно на облигационери и/или други лица, действащи съгласувано) в капитала на „Тексим Банк“ АД става квалифицирано или достига до или надхвърля праговете по чл. 28 от Закона за кредитните институции или „Тексим Банк“ АД става дъщерно дружество, облигационерът е длъжен да представи на Емитента копие от издаденото предварително одобрение от БНБ за придобиване на акции при Конвертиране.

При непредставяне на предварително одобрение от БНБ по чл. 28 от Закона за кредитните институции Емитента има правото да откаже да приеме Уведомлението за конвертиране.

Точка 9.2 Срок на извършване на Конвертирането

Ако Уведомление за конвертиране е подадено не по-късно от 30 дни преди изтичането на текущия Тримесечен период по Точка 8.2 (Период на Конвертиране), и отговаря на условията по Точка 8.1 (общият размер на подадените за конвертиране облигации е не по-малък от 5 % от текущия размер на номинала на облигационния заем) и Точка 9.1 (уведомлението за конвертиране и другите документи отговарят на посочените в точката изисквания), Емитентът има задължението да предприеме действия по Конвертиране относно облигациите, предмет на това уведомление, до края на същия Тримесечен период. Ако уведомлението не отговаря на условията по Точка 8.1 и Точка 9.1, облигациите се конвертират до края на следващия Тримесечен период, ако тогава са изпълнени посочените условия.

Ако Емитентът не предприеме действия по Конвертиране относно облигациите, предмет на подадено уведомление, до края на същия Тримесечен период, той

уведомява облигационера, подал уведомлението по e-mail, чрез e-mail адреса, посочен в уведомлението.

Точка 9.3 Разрешение от БНБ относно Конвертирането

Конвертирането има правно действие при условие, че БНБ е издала предварително разрешение за извършването му съгласно приложимите към конвертиране на облигации в акции разпоредби относно собствения банков капитал в Регламент 575/2013 и/или други нормативни актове.

РАЗДЕЛ 10 ДОСТАВКА НА АКЦИИ ПРИ КОНВЕРТИРАНЕ

Точка 10.1 Осигуряване на Акции от Емитента при Конвертиране

За целите на осъществяване на Конвертиране, Управителният съвет на „Тексим Банк“ АД ще вземе решение за издаване на нови Акции, на основание овластяването му от Общото събрание, извършено на 03.07.2019 г. (или на основание последващо подобно овластяване, ако има такова).

Точка 10.2 Доставка само на цели Акции

При упражняване на Правото на конвертиране Емитентът ще е задължен да предостави на конвертиращия облигационер само цели Акции, като последният няма правото да претендира части от Акции.

За целите на определяне на броя Акции, които следва да се доставят на конвертиращия облигационер, номиналната стойност на всички заявени за конвертиране от него облигации в рамките на всеки Тримесечен период се сумира и разделя на Конверсионната цена.

Точка 10.3 Дата на конвертиране

Датата на конвертиране за всеки облигационер (“Дата на конвертиране”) ще бъде работният ден, в който Централният депозитар регистрира Конвертирането, извършено на основата на Конверсионната цена, действаща към момента на подаване в Централния депозитар на необходимите за извършване на тази регистрация документи.

Емитентът ще достави на правоимащите облигационери през следващия Тримесечен период или в най-ранния възможен момент след това, полагащите им се допълнителни Акции в резултат на актуализиране на Конверсионната цена (т.е. в случаите, когато Ефективната дата на актуализиращите събития съгласно Точка 12.1 Дивиденди до Точка 12.5 Разделяне и отделяне включително, настъпи след подаване на Уведомление за конвертиране, но преди съответната Дата на конвертиране).

Точка 10.4 Данъци при Конвертиране

Данъци и други публични плащания, които могат да бъдат определени във връзка с упражняването на Правото на конвертиране и/или доставката на Акции при Конвертиране са за сметка на облигационера.

РАЗДЕЛ 11 ПРАВА, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КОНВЕРТИРАНЕ

Точка 11.1 Право на Акции при Конвертиране

Притежателите на облигации, които имат право да получат Акции при Конвертиране, ще бъдат считани за пълноправни притежатели на Ациите от Датата на конвертиране. Ациите, които Емитентът доставя при Конвертиране, следва да бъдат чисти от всякакви тежести, права и претенции на трети лица върху тях.

Точка 11.2 Право на лихви

Конвертиращият облигационер има право да получи дължимите лихви по конвертираните облигации до датата на последното лихвено плащане, предхождащо Датата на конвертиране, включително (съответно се губи правото на лихва, ако Датата на конвертиране предхожда датата на първото лихвено плащане).

Точка 11.3 Право на глас и право на дивидент, както и други подобни права

Притежателите на облигации няма да имат право на глас и право на дивидент, както и други подобни права, свързани с Акциите, които са получили при Конвертиране, ако датата, на която се определят правоимащите лица да гласуват на Общо събрание, да получат дивидент или други подобни права, предхожда Датата на конвертиране (освен ако приложимото законодателство предвижда друго).

В частност, новите Акции, издадени от Емитента с цел предоставянето им на конвертиращите облигационери, ще дават право на дивидент за цялата календарна година, през която са издадени.

РАЗДЕЛ 12 АКТУАЛИЗАЦИЯ НА КОНВЕРСИОННАТА ЦЕНА

Актуализация на Конверсионната цена ще се извършва единствено в случаите, посочени по-долу в настоящия раздел.

Точка 12.1 Дивиденди

Актуализиращо събитие

Ако и когато Емитентът разпредели дивиденди в полза на притежателите на Акции, Конверсионната цена ще бъде актуализирана, както следва.

Ефективна дата

За целите на настоящата точка, “Ефективна дата” е първата дата, на която Акциите се търгуват на съответния регулиран пазар без право на дивидент.

Актуализация на Конверсионната цена

Ако и когато Емитентът разпредели дивиденди в полза на притежателите на Акции, по отношение на всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата, Конверсионната цена се актуализира чрез умножаване на Конверсионната цена, което е в сила непосредствено преди Ефективната дата, със следния израз:

$$(A - B)/A$$

където:

“А” е Текущата пазарна цена на една Акция през деня на борсова търговия, непосредствено предхождащ първата дата, на която Акциите се търгуват на съответния регулиран пазар без право на разпределен дивидент;

“В” е паричната стойност на дивидентите, изплащани в пари, съответно Справедливата пазарна стойност на дивидентите в натура (доколкото последното е приложимо), полагащи се на една Акция на датата на това обявяване.

Ефект от актуализацията

Актуализираната съгласно настоящата точка Конверсионна цена ще се прилага считано от и включително Ефективната дата за всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата. Всяка така направена

актуализация ще се взема предвид при извършването на последващи актуализации съгласно условията на този раздел.

Точка 12.2 Издаване на Акции при увеличение на капитала със средства на Емитента

Актуализиращо събитие

Ако и когато Емитентът издаде Акции в рамките на увеличение на капитала със собствени средства, Конверсионната цена ще бъде коригирана съгласно настоящата точка.

Ефективна дата

За целите на настоящата точка, “Ефективна дата” означава датата на регистриране в Централния депозитар на новите акции от увеличението на капитала със средства на Емитента.

Актуализации на Конверсионната цена

За всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата, Конверсионната цена се коригира чрез умножаване на Конверсионната цена, в сила непосредствено преди Ефективната дата, със следния израз:

A/B

където:

“А” е броят на съществуващите Акции непосредствено преди издаването на новите Акции от увеличението на капитала със средства на Емитента; и

“В” е броят Акции в обръщение веднага след издаването на Ациите от увеличението на капитала със средства на Емитента.

Ефект от актуализацията

Актуализираната съгласно настоящата точка Конверсионна цена ще се прилага считано от Ефективната дата (включително) за всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата. Всяка така направена актуализация ще се взема предвид при извършването на последващи актуализации съгласно условията на тази точка.

Точка 12.3 Промяна на номиналната стойност на Ациите

Актуализиращо събитие

Ако и когато следва да се извърши промяна на номиналната стойност на Ациите в резултат на тяхната консолидация или раздробяване, Конверсионната цена ще бъде актуализирана съгласно тази точка.

Ефективна дата

За целите на настоящата точка, “Ефективна дата” означава датата, от която съответната консолидация или раздробяване има правно действие (регистрирането им в Централния депозитар, когато това е приложимо).

Актуализации на Конверсионната цена

За всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата, Конверсионната цена се коригира чрез умножаване на Конверсионната цена, което е в сила непосредствено преди Ефективната дата, със следния израз:

A/B

където:

“А” е броят Акции непосредствено преди промяната; и

“В” е броят Акции веднага след промяната.

Ефект от актуализацията

Актуализираната съгласно настоящата точка Конверсионна цена ще се прилага считано от Ефективната дата (включително) за всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата. Всяка така направена актуализация ще се взема предвид при извършването на последващи актуализации съгласно условията на този раздел.

Точка 12.4 Акции, Права и ценни книжа, свързани с Акции, издавани в полза на притежатели на Акции

Актуализиращо събитие

Ако и когато Емитентът издаде, предостави или предложи Обикновени акции, ценни книжа, свързани с Обикновени акции, Права, свързани с Обикновени акции или Права, свързани с ценни книжа, свързани с Обикновени акции, на притежателите на Обикновени акции, като клас акции, в резултат на което, във всеки един случай, притежатели на Обикновени акции имат право да придобият Обикновени акции по цена на акция, която е по-ниска от 90% от Текущата пазарна цена на Обикновена акция за борсовия ден, непосредствено предхождащ датата на първото публично обявяване на съответната емисия, предоставяне или предлагане, Конверсионната цена ще бъде актуализирана съгласно настоящата точка.

Ефективна дата

За целите на настоящата точка, “Ефективна дата” означава първата дата, на която Обикновените акции се търгуват без Права, варанти или опции на съответния регулиран пазар.

Актуализация на Конверсионната цена

За всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата, Конверсионната цена се коригира чрез умножаване на Конверсионната цена, което е в сила непосредствено преди Ефективната дата, със следния израз:

$$(A + B)/(A + C)$$

където:

“А” е броят издадени Обикновени акции към борсовия ден, непосредствено предхождащ деня на обявяване, посочен в “Коригиращо събитие” на тази точка;

“В” е броят Обикновени акции, които биха могли да се закупят с общите постъпления, набрани в резултат на което и да е от описаните по-горе в тази точка коригиращи събития по Текущата пазарна цена; и

“С” е (1) в случай на издаване, предоставяне или предлагане на Обикновени акции - броят Обикновени акции, включени в съответната емисия, предоставяне или предлагане; или (2) в случай на издаване, предоставяне или предлагане на ценни книжа, свързани с Обикновени акции, или Права - максималният брой Обикновени акции, който може да бъде издаден при пълното упражняване на правата, да бъдат записани, закупени или по друг начин придобити Обикновени акции съгласно условията на тези

ценни книжа, свързани с Обикновени акции или на тези Права, по първоначално определената цена или съотношение, посочено в съответните условия на тези ценни книжа, свързани с Обикновени акции, или Права.

Формула

Ако на датата (“Конкретизирана дата”), на която се издават, предоставят или предлагат съответните ценни книжа, свързани с Обикновени акции, Права, свързани с Обикновени акции или Права, свързани с ценни книжа, свързани с Обикновени акции, максималният брой Обикновени акции, който може да бъде издаден при пълното упражняване на правата да бъдат записани, закупени или по друг начин придобити акции съгласно условията на тези ценни книжа, свързани с Обикновени акции или Права, следва да се определи чрез използването на формула или друга променлива величина или настъпването на събитие в някакъв последващ момент, тогава, за целите на настоящата точка, “С” се определя чрез прилагането на тази формула или променлива величина или така, както би било определено, ако съответното събитие възникне или е възникнало към Конкретизираната дата и ако записването, покупката или придобиването се е осъществило на Конкретизираната дата.

Ефект от актуализацията

Актуализираната съгласно настоящата точка Конверсионна цена ще се прилага считано от Ефективната дата (включително) за всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата. Всяка така направена актуализация ще се взема предвид при извършването на последващи актуализации съгласно условията на тази точка.

Точка 12.5 Разделяне и отделяне

Актуализиращо събитие

Ако и когато Емитентът или някое от Дъщерните му дружества или (съгласно договореност с Емитента или някое от Дъщерните му дружества) друго лице предлага ценни книжа, във връзка с което предлагане притежатели на Обикновени акции, като клас акции, имат право да участват в споразумения, съгласно които те могат да придобият такива ценни книжа, Конверсионната цена ще бъде актуализирана съгласно тази точка. Ако обаче такова предлагане доведе до актуализация на Конверсионната цена при условията на точка “Обикновени акции, Права и ценни книжа, свързани с Обикновени акции, издавани в полза на притежатели на Обикновени акции” (или би довело до актуализация на Конверсионната цена, ако съответната цена на Обикновена акция е по-малка от 90% от Текущата пазарна цена на Обикновена акция за съответния борсов ден), Конверсионната цена няма да се коригира съгласно тази точка.

Ефективна дата

За целите на настоящата точка, “Ефективна дата” означава първата дата, на която съответните Акции се търгуват без права на съответния регулиран пазар.

Актуализация на Конверсионната цена

За всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата, Конверсионната цена се коригира чрез умножаване на Конверсионната цена, което е в сила непосредствено преди Ефективната дата, със следния израз:

$$(A - B)/A$$

където:

“А” е Текущата пазарна цена на една Обикновена акция за борсовия ден, непосредствено предхождащ деня на първото публично обявяване на това предлагане; и

“В” е Справедливата пазарна стойност на частта от съответното предлагане, относима към една Обикновена акция, на датата на това обявяване.

Ефект от актуализацията

Актуализираната съгласно настоящата точка Конверсионна цена ще се прилага считано от Ефективната дата (включително) за всяка облигация, за която Датата на конвертиране не е настъпила преди Ефективната дата. Всяка така направена актуализация ще се взема предвид при извършването на последващи актуализации съгласно условията на тази точка.

Точка 12.6 Минимални актуализации; липса на актуализации

Закръгляване и корекции, по-малки от 1 (един) процент

При всяка актуализация на Конверсионната цена, получената Конверсионна цена, ако не е число, кратно на една стотинка, се закръглява надолу към най-близката цяла стотинка. Няма да се извършва актуализация на Конверсионната цена, когато такава актуализация (закръглена надолу, ако е приложимо) би била с по-малко от един процент от приложимата към съответния момент Конверсионна цена. Всяка актуализация, която не се налага да бъде направена и всяко число, с което Конверсионната цена е била закръглена надолу се пренасят и се взимат предвид при следващи актуализации, като изчисляването на всяка следваща актуализация се извършва така, сякаш актуализацията, която не се е изисквало да бъде направена, е била извършена към съответния момент.

Схеми за предоставяне на акции на служители

Няма да се извършват актуализации на Конверсионната цена, когато Обикновени акции или други ценни книжа (включително Права, варанти или опции) се издават, предлагат, упражняват, разпределят, отпускат, изменят или предоставят на или в полза на служители или бивши служители (включително лица, които са или които са били на изпълнителни длъжности) на Емитента или негови Дъщерни дружества, съгласно схема или план за предоставяне на акции на служители (включително план за реинвестиране на дивиденди).

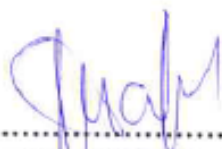
Неразрешени от закона актуализации

Конверсионната цена не може да се актуализира така, че упражняването на Право на конвертиране да доведе до издаване на Обикновени акции при обстоятелства, недопустими съгласно приложимото законодателство.

ИЗГОТВИЛИ ДОКУМЕНТА ЗА ПРЕДЛАГАНИТЕ ЦЕННИ КНИЖА:

Посочените по-долу лица с полагане на подписите си декларират, че:

- при изготвянето на този Документ за предлаганите ценни книжа са положили необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на закона;
- са положили всички разумни грижи да се уверят, че информацията, съдържаща се в Документа за предлаганите ценни книжа, доколкото им е известно, отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.



.....
Милена Парушева
Главен счетоводител
при „Тексим Банк“ АД



.....
Владимир Балканджиев
Юрисконсулт
при „Тексим Банк“ АД



.....
Йордан Йорданов
Директор „Анализ и управление на риска“
при „Тексим Банк“ АД



.....
Мария Видолова
Иzp. директор и член на УС
при „Тексим Банк“ АД

Долуподписаните лица, в качеството им на лица, представляващи Дружеството, с подписа си декларират, че Документа за предлаганите ценни книжа отговаря на изискванията на закона.

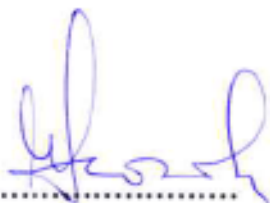


.....
Ивайло Дончев
Заместник-председател на УС и изпълнителен директор



.....
Мария Видолова
Изпълнителен директор и Член на УС

Членовете на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД отговарят солидарно за вредите, причинени от неверни, заблуждаващи или непълни данни в Документа за предлаганите ценни книжа (част от Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД).



.....
Иглика Логофетова
Председател на УС



.....
Ивайло Дончев
Заместник-председател на УС и изпълнителен директор



.....
Мария Видолова
Изпълнителен директор и Член на УС



.....
Димитър Жилев
Член на УС

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Декларации по чл. 81, ал. 5, във връзка с чл. 81, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа от лицата, отговорни за информацията предоставена за изготвяне на Проспекта.
2. Копие на Удостоверение от Търговския регистър за актуална дружествена регистрация.
3. Копие на Устав на „Тексим Банк“ АД.
4. Копия от одитираните годишни финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа за 2016 г., 2017 г. и 2018 г., заедно с одиторски доклади.
5. Копия от неодитирани междинни финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и 31.12.2019 г.
6. Доклади за констатации от регистрираните одитори – „Грант Торнтон“ ООД, „РСМ БГ“ ООД и „Делойт Одит“ ООД от 07.02.2020 г.
7. Декларации по чл. 81, ал. 5, във връзка с чл. 81, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа от „Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД от 12.03.2020 г.
8. Протокол от ОСА „Тексим Банк“ АД, проведено на 03.07.2019 г.
9. Списък на акционерите и техните пълномощници присъствали на ОСА „Тексим Банк“ АД, проведено на 03.07.2019 г.
10. Протоколи от заседания на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД № 07/06.02.2020 г., № 8/07.02.2020 г. и № 13/12.03.2020 г.
11. Протоколи от заседания на Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД № 5/06.02.2020 г., № 6/07.02.2020 г. и № 12/12.03.2020 г. за одобрение решенията на Управителния съвет.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от
регистрацията одитор на „Тексим Банк“ АД

Долуподписаният, Марий Георгиев Апостолов, в качеството си на управител на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, което извърши съвместен одит на финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД, гр. София за 2017 г. и 2018 г.,

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД с дата 12.03.2020 г., информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за 2017 г. и 2018 г., е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/ Марий Георгиев Апостолов /

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от
регистрирания одитор на „Тексим Банк“ АД

Долуподписаната, Силвия Бориславова Динова, в качеството си на регистриран одитор № 0737 в одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, гр. София, отговорен за заверката на одитираните от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД, гр. София за 2017 г. и 2018 г.,

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД с дата 12.03.2020 г., информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „Грант Торнтон“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за 2017 г. и 2018 г., е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/Силвия Бориславова Динова /

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от
регистрирания одитор на „Тексим Банк“ АД

Долуподписаната, д-р Мариана Петрова Михайлова, в качеството си на управител на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, което извърши съвместен одит на финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД, гр. София за 2018 г. и в качеството си на регистриран одитор № 0203 в одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, гр. София, отговорен за заверката на одитираните от „РСМ БГ“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД, гр. София за 2018 г.,

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД с дата 12.03.2020 г., информация, извлечена от посочените в Проспекта и одитирани от „РСМ БГ“ ООД финансови отчети на „Тексим Банк“ АД за 2018 г., е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/д-р Мариана Петрова Михайлова/



ДЕКЛАРАЦИЯ

**по чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от съставителя
на финансовите отчети на „Тексим Банк“ АД**


Долуподписаната, Милена Кирилова Парушева, в качеството си на главен счетоводител на „Тексим Банк“ АД, гр. София:

декларирам, че

доколкото ми е известно, съдържащата се в настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, информация, извлечена от посочените в Проспекта финансови отчети, е вярна и пълна.

12.03.2020 г.

гр. София



/Милена Парушева/

ДЕКЛАРАЦИЯ

По чл. 81, ал. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа от членовете на
Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД, гр. София

Долуподписаните:

1. Иглика Димитрова Логофетова – председател;
2. Ивайло Лазаров Дончев – заместник - председател и изпълнителен директор;
3. Мария Петрова Видолова – изпълнителен директор и член;
4. Димитър Илиев Жилев – член.

в качеството си на членове на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД,

декларираме, че доколкото ни е известно, съдържащата се в настоящия Проспект за първично публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД, информация е вярна и пълна.


/Иглика Логофетова/


/Мария Видолова/




/Ивайло Дончев/


/Димитър Жилев/

12.03.2020 г.

гр. София