

Тексим Банк АД

ДОКУМЕНТ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА

.82, .3, .2 ()

за публично предлагане на

20 000 000

1() ' ' ' 1() ,
" " ,

за допускане до търговия на БФБ-София АД на

1() ' ' ' "

- ISIN (International Securities Identification
Number): BG1100001921

20 2012 . (" 20
) , 2012 . 20 2012 . , .82, .3
() ,

Комисията за финансов надзор (КФН) е потвърдила Проспекта, включващ този Документ за ценни книжа (акции), Регистрационен документ и Резюме с решение № - 1067 - Е от 06 ноември 2012 г., което не е препоръка за инвестиране в предлаганите акции. Комисията за финансов надзор не носи отговорност за верността и пълнотата на съдържащите се в Проспекта данни.

Инвеститорите могат да получат и да се запознаят с Проспекта, както и да получат допълнителна информация по него всеки работен ден от 10:00 до 17:00 ч. на адреса на управление на „Тексим Банк“ АД:

гр. София, 1309, бул. „Тодор Александров“ № 141

тел. +359 2 9035 645

факс: +359 2 931 1207

e-mail: us@teximbank.bg

лица за контакт: Кирил Стоименов; Елисавета Арсениева

” (www.teximbank.bg).

(www.fsc.bg)

(www.bse-sofia.bg)

„Тексим Банк“ АД информира потенциалните инвеститори, че инвестирането в ценни книжа е свързано с определени рискове. Основните специфични за дейността на „Тексим Банк“ АД и предлаганите акции рискове са представени в частта „Рискови фактори“ (точка 4 от Регистрационния документ и точка 2 от Документа за предлаганите ценни книжа).

СЪДЪРЖАНИЕ

1.	7
1.1.	7
1.2.	9
2.	9
2.1.	10
2.2.	12
3.	12
3.1.	12
3.2.	12
3.3. / ..	14
3.4.	15
4.	16
4.1.	16
4.2.	17
4.3.	
()	18
4.4.	19
4.5.	19
4.6.	23
4.7.	24
4.8.	26
4.8.1.	26
4.8.2.	28
4.9.	
	(squeeze-out)	
	(sell-out).....	30

4.10.	31
4.11.	31
5.	37
5.1.	37
5.1.1.	37
5.1.2.	38
5.1.3.	38
5.1.4.	42
5.1.5.	43
5.1.6.	43
5.1.7.	43
5.1.8.	43
5.1.9.	44
5.1.10.	45
5.1.11.	45
5.1.12.	45
5.2.	46
5.2.1.	46
5.2.2.	46
5.2.3.	47
5.2.4.	47

5.3.	47
5.3.1.	47
5.3.2.	48
5.3.3.	48
5.3.4.	48
5.4.	49
5.4.1.	49
5.4.2.	49
5.4.3.	50
6.	50
6.1.	50
6.2.	50
6.3.	50
6.4.	50
6.5.	50
7.	51
8.	51
9.	()	51
10.	54
10.1.	54
10.2.	54
10.3.	54
11.	55
	57

„		„		„	
1.	-				
2.	-				
:					
(1)					
;					
(2)					

Отговорност на членовете на Управителния съвет на „Тексим Банк“ АД

1.	-				
2.	-				
3.	-				
4.	-				
5.	-				
6.	-				

Отговорност на съставителя на финансовите (годишни и междинни) отчети на „Тексим банк“ АД

2011 .		2009 ., 2010 .	
30.06.2012 .		30.06.2010 ., 30.06.2011	
-			
„			
.34, .2			

Отговорност на регистрираните одитори.

2009-2011 ., : " "

1. " 2004" : . " " 31 ,
 - (2009 2010 .);

2. " : . " " 103;
 - (2011 .).

" " 2011 .,
 " "

20 2012 .,

Отговорност на Емитента.

С подписите си върху Декларацията по чл. 81, ал. 5, във връзка с чл. 81, ал. 3 от отговорните лица:

ДЕКЛАРИРАТ, че:

са положили всички разумни грижи да се уверят, че информацията, съдържаща се в Документа за ценните книжа, доколкото им е известно, отговаря на фактите и не съдържа пропуск, който е вероятно да засегне нейния смисъл.

1.2. Декларации от лицата, отговарящи за Документа за ценните книжа.

.81, .5 .81, .3
 (. .)

2. РИСКОВИ ФАКТОРИ

(
)

2.1. Рискови фактори характерни за акциите предмет на публичното предлагане.

Ценови риск

Ликвиден риск

Инфлационен риск

Риск от неизплащане на дивидент

Риск от разводняване на капитала

Риск от неуспешно осъществяване на публичното предлагане на акции за увеличение на капитала.

. 3.4.

ú

Промяна на режима на данъчно облагане на инвестициите в ценни книжа

Валутен риск

е

2.2. Рискови фактори, включени в регистрационния документ.

. 4 "

3. КЛЮЧОВА ИНФОРМАЦИЯ

3.1. Декларация за оборотния капитал

–

"

"

"

"

3.2. Капитализация и задлъжнялост.

. 7

8

1.5.

8

12%,

6%.

31 2009 г. 2010 г. 2011 г. () 30 2010 г. 2011 г. ()
30.06.2012 г.)

ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	31.12.2009г. На неконсолидирана основа	30.06.2010г. На неконсолидирана основа	31.12.2010г. На неконсолидирана основа	30.06.2011г. На неконсолидирана основа	31.12.2011г. На неконсолидирана основа	30.06.2012г. На неконсолидирана основа	30.06.2012г. На консолидирана основа
ЗАДЪЛЖЕНИЯ							
	37 155	43 407	56 839	53 760	79 423	106 268	106 237
	1 325	965	166	47	-	0	0
	1 601	1 492	1 003	994	1 047	0	0
	1 236	1 338	1 137	1 078	1 122	1 398	1 401
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	41 317	47 202	59 145	55 879	81 592	107 666	107 638
СОБСТВЕН КАПИТАЛ							
	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
	2 196	3 624	3 625	4 058	4 142	273	273
	4 773	4 754	4 779	4 748	4 718	5 064	5 064
	1 550	1 650	433	(436)	(3 844)	(2 746)	(2 710)
	1 018	1 144	1 144	1 144	1 144	1 144	1 144
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	19 537	21 172	19 981	19 514	16 160	13 735	13 771
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ	60 854	68 374	79 126	75 393	97752	121 401	121 409
Условни задължения	549	1 429	2 408	2 850	1 257	1 509	1 509

В ХИЛ.ЛВ.

Условни задължения	31.12.2009г. На неконсолидир. основа	30.06.2010г. На неконсолидир. основа	31.12.2010г. На неконсолидир. основа	30.06.2011г. На неконсолидир. основа	31.12.2011г. На неконсолидир. основа	30.06.2012г. На неконсолидир. основа	30.06.2012 На консолидирана основа
/ . . . /	82	145	770	765	724	1 198	1 198
/ . . . /	467	1 284	1 638	2 085	533	311	311
Общо условни задължения /хил.лв./	549	1 429	2 408	2 850	1257	1 509	1 509

3.3. Участие на физически и юридически лица, участващи в емисията/предлагането.

	Трите имена	Длъжност	Брой притежавани акции на "Тексим банк" АД	Процент от капитала на „Тексим банк“ АД
1			1 753 285	17,53%
2			193	0,00193%
3			1 260	0,0126%

() ,

:

- 9 000 000 ;
- 9 000 000 ;
- 200 000 ;
- - 300 000 ;
- 985 760
- ;
- 500 000 ;

ú.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЦЕННИТЕ КНИЖА, КОИТО СЕ ПРЕДЛАГАТ И ЩЕ БЪДАТ ДОПУСКАНИ ДО ТЪРГОВИЯ

4.1. Вид и клас на ценните книжа.

" 1992, ().
10 000 000 () , 10 000 000 " ()

() 809/2004 29 2004 .
2003/71/

486/2012 30 2012 .
() 809/2004

2

8 12.11.2003 .

13 22.12.2003 .

16 7.07.2004 .

22 29.07.2005 .

38

39 2007 .

40 27 2008 .

46 2012 .

4.3. Индикация дали ценните книжа са във формата на поименни ценни книжа, или във формата на ценни книжа на приносител и дали ценните книжа са в налична (сертифицирана) форма, или в безналична форма.

“ ” “ ” “ ” .
“ ” “ ” “ ” “ ” .
“ ” “ ” “ ” “ ” “ ” “ ” “ ” .
: 6, .4, .02/ 939 19 81, : 02/ 939 19
98, e-mail: info@csd-bg.bg.

4.4. Валута на емисията ценни книжа.

4.5. Описание на правата, отнасящи се до ценните книжа, включително всякакви ограничения на тези права и процедура по упражняването на тези права.

№	Описание на правата, отнасящи се до ценните книжа, включително всякакви ограничения на тези права и процедура по упражняването на тези права.	Датум	Курс
§ 1, . 3		10.09.2012	.194, .1
			.194, .1
			100
			.5, .1, .1
		10.09.2012	.110, .3
			.5, .1, .1
			.110, .1, .1

- **Право на един глас в Общото събрание на акционерите.**

№	Описание на правата, отнасящи се до ценните книжа, включително всякакви ограничения на тези права и процедура по упражняването на тези права.	Датум	Курс
			14
			(14
).
			(
			;
).
			14-

. 116

- **Право на дивидент при разпределяне на печалбата.**

14-

()

5-

- **Право на ликвидационен дял в случай на прекратяване на Банката.**

() 6-

- .112, .1

§ 1, .3

- ;
- ;
- () ;
- ;
- () . 118
- (- 5) :

1.

.118, .1

5

.118, .2, .1

2.

118, .2, .3

.118, .1

3.

.118, .2, .4

.118, .1

.223

4.

118, .2, .2

.118, .1

Условия за обратно изкупуване

1.

18

2.

3.

10

3

. 149

. 111, . 5-9

3%

.100 100

5 10

Условия за конвертиране

. 17, . 3

()

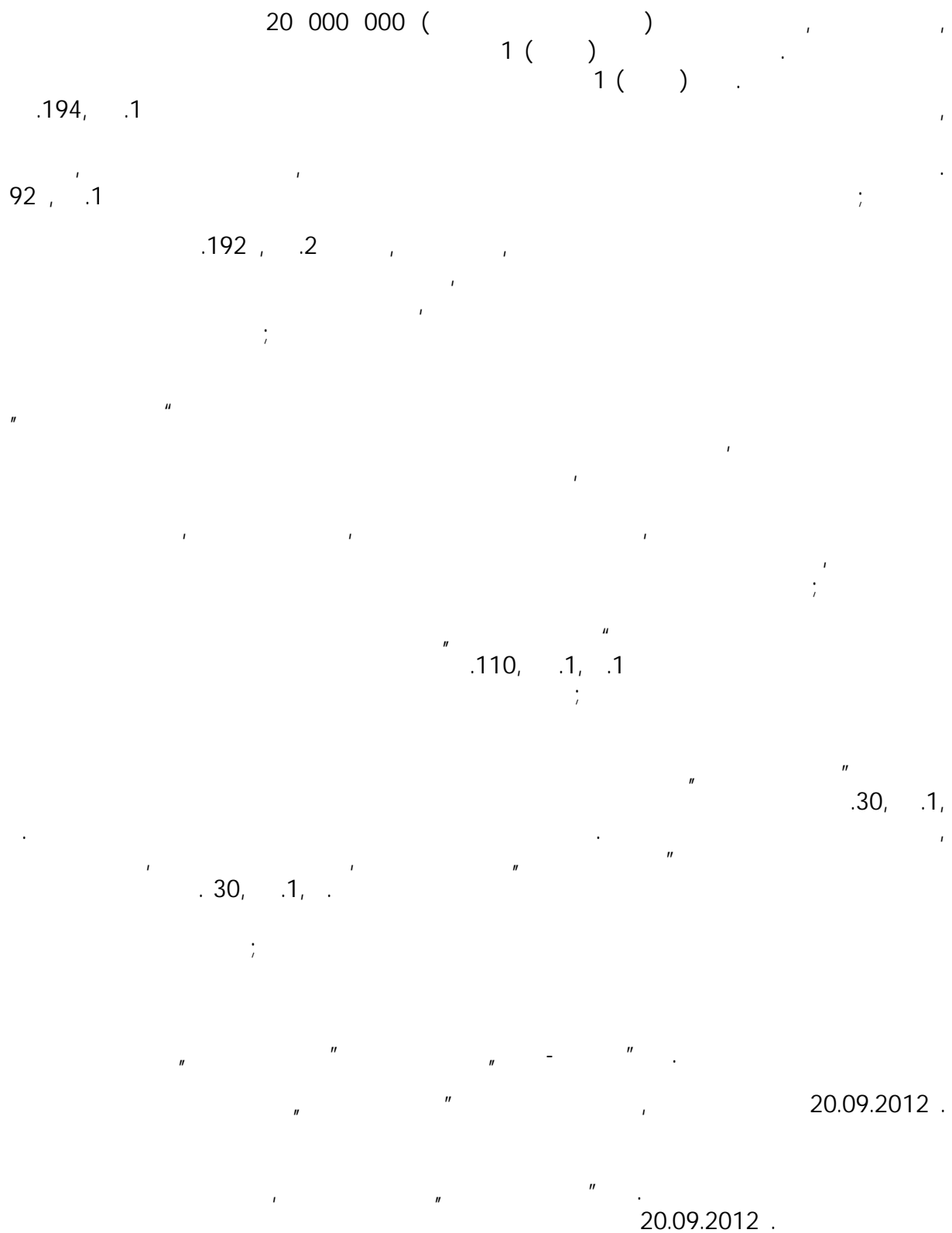
4.6. Решения и потвърждения, свързани с издаването на акциите.

10.09.2012 .

:

"

"



**4.7. Очаквана дата публичното предлагане и на емисията ценни книжа.
График на публичното предлагане и очаквана дата на емисията акции**

" "

.92

().

1.		7() 92 , .1 "
2.		-
3.		5 .2
4.		3 .3
5.		14 .4
6.		5 .5

	-	
--	---	--

* : " " - „Капитал Дейли”

" " "

4.8. Ред за прехвърляне на акциите.

4.8.1. Ред за прехвърляне

4.8.2.

.30, .1, .3

" - " ()

" " (" ")

" "

(+2), 2-

()

. 35, . 1

38

1.

2.

3.

()

38

1.

2.

.38

.145
/

(.146)

5

5

4.8.2. Специален режим по ЗКИ.

.28, .1

.6

\$1,

28

20, 33 50

.28, .2

.28, .1 .2

.28, .1 .2

.103, .2, .15

30

.31, .1

20, 33 50

.31, .2

20, 33 50

.31, .1

.103, .2, .15

/
30

7-

20, 33 50
 : (1)
 (2) 10

4.9. Индикация за съществуването на правила относно задължителното търгово предлагане за закупуване на акции, задължително изкупуване на акциите на миноритарни акционери (squeeze-out) и правото на миноритарните акционери да поискат акциите им да бъдат изкупени (sell-out)

(squeeze-out) (sell-out)
 II „ 13
 22.12.2003 . 50% 14
 : (1) /
 (2) 50% (1)
 50 (2)
 .149, .1 50 ; 14
 .149, .1
 2/3 14-
 2/3
 30

			90%
			95%
(squeeze-out right) -	. 157		
		(sell-out rights)	
		95%	
		95%	

4.10. Индикация за отправени търгови предложения от трети лица относно акциите на Емитента за предходната и текущата година.

		. 157	
			95
		. 157	

4.11. Данъчно облагане

		()
		-	

Дивиденди и ликвидационни дялове.

Физически лица - местни и чуждестранни

.38
(), 5%

().
().
; (1)
; (2)
; (3)
; (4)
()
(1) - ;

Чуждестранни юридически лица – .194

.200, .1
.194

5 %.

Капиталова печалба

Местни и чуждестранни физически лица

.13, .1, .3

(§ 1, .11

-), :

-
-

.13

" " .13, .1, .3 .73
 " "
 " (" ")
 10% (),

Местни юридически лица

.44

Чуждестранни юридически лица

.196

10%

(),

Валутно законодателство

1999

Внос и износ на левове и чуждестранна валута в наличност

-1

)

5. УСЛОВИЯ НА ПРЕДЛАГАНЕТО

() 20 000 000 ()

5.1. Условия, статистически данни за предлагането, очакван график и действия, изисквани за кандидатстване за предлагането.

5.1.1. Условия на които се подчинява предлагането.

10.09.2012
.192, .1,
20 000 000 ()
1()
.194, .1
§ 1, .3
.194, .1
.194, .1
.194, .1
.194, .1
10 2012
.192, .2

1, .1 .3 ") " (.110, .
 .30, .1, .3
 " - " .
 " " ' ' ' : . ' ' .
 " " " 141.

5.1.2. Общ размер на емисията.

() 20 000 000 ()
) 1()
 1() .
 20 000
 000 ()
 .192 , .2 () ,
 10 2012, , ,

5.1.3. Периодът, включително всякакви възможни изменения, през който предлагането ще бъде открито и описание на процеса на кандидатстване.

" " " .92, .1
 " " -
 .92 , .1
 -
 7 () - -
 . 92 , .1 "

Условия и ред за записване на акциите

.1, .10

Клон	Представителство / адрес	Предназначение
	141	
	141	
	180	
	107	
	26	
	23	
-	3	
	237 6-	
-	51	
	36	

-	2	
-	2	
	9	
	8	
	60	
	126	
	23	
-	6	
	10	
-	41	
	91	
-	7	
	11	
	2	
	2	
	157	
	2	
	3	

Съдържание на заявките за записване на акции. Приложения.

(38 38)

I. За физически лица:

1. ; - :
2. , ISIN ;
3. ;
4. ;
5. .

II. За юридически лица:

1. ; - ;
2. , ISIN ;
3. ;
4. ;
5. .

()

() - 1 ()

() ;

() ;

() ;

() ;

" " " "

.194, .1 .

IBAN: BG06 CECB 9790 5042 6833 00, BIC: CECBBGSF,
100%

5.1.4. Възможност за удължаване на сроковете за предлагане на правата и акциите

.84, .1 2

60 ,

5.1.5. Възможност за намаляване на подписката и начин за възстановяване на надплатените суми.

) 20 000 000 (

5.1.6. Минимална и/или максимална стойност, за която се кандидатства (брой на ценните книжа или съвкупна сума за инвестиране).

2 ().

5.1.7. Период, през който заявката за записване на акции може да бъде оттеглена.

5.1.8. Начин и срокове за заплащането на ценните книжа и доставката на ценните книжа.

(.89, .1)
" " " " " "
, IBAN: BG06 CECB 9790 5042 6833 00, BIC: CECBBGSF.
.92

100%

... / / () ...
" .89, .2
(/ - /)
" 5.2. - " " "
" " " 3-
9 17 " " "

5.1.9. Ред, който се прилага, ако всички акции от увеличението на капитала на „Тексим Банк“ АД бъдат записани преди крайния срок на първичното публичното предлагане; ред, който се прилага, ако до крайния срок не бъдат записани всички акции .

7 ()

.192 , .2

5.1.10. Описание на начина и датата, на която ще бъдат публикувани резултатите от първичното публично предлагане.

7 ()

7 ()-

5.1.11. Ред и срок за връщане на внесените парични средства за записаните акции в случай на отказ от вписване на увеличението на капитала в търговския регистър

7-

30 ()

5.1.12. Посочване кога и при какви обстоятелства публичното предлагане може да бъде отменено или временно преустановено и дали отмяната може да възникне след започване на търговията

10

включат в подписката на предлагането, или не, или дали някое лице възнамерява да се включи в подписката за повече от 5 % от предлагането, доколкото такава информация е известна на Емитента.

.194, .1

5.2.3. Оповестяване на предварителното разпределение.

5.2.4. Записване, превишаващо размера на подписката и опция „green shoe“ за превишаване на подписката.

20 000 000

„green shoe“

5.3. Ценообразуване.

5.3.1. Цена на предлагане.

е 1.00 ().

30.06.2012 . /

30 2011 .)

(1.00 .

,

. 176, . 2,

(

1,12
20 000 000
14 240 .
. 9

(

1
”),

/ 1,37 .

0,12 . 12,00%

()

5.3.2. Процедурата за оповестяване на цената на предлагане.

. 92

5.3.3. Права на настоящите акционери, ограничаване или отмяна на тези права и причини за това.

.194, .1

" "

" § 1, .3

.194, .1

" "

.194, .1

.194, .1

.194, .4 .196, .3

5.3.4. Съществена разлика между цената на предлагане на ценните книжа и цената, която членовете на управителните или надзорни органи са заплатили през последната година за ценните книжа, придобити от тях в сделки или които те имат право да придобият.

. 1.1.

7. ПРОДАВАЩИ ДЪРЖАТЕЛИ НА ЦЕННИ КНИЖА

8. РАЗХОДИ НА ЕМИТЕНТА НА ЦЕННИТЕ КНИЖА

		/ /
		5,000.00
	/ /	7,600.00
	/ /	1,100.00
	.194, .3	15.00
		25.00
	(Bulgarian Alternative Stock Market BaSE)	500.00
	:	14 240.00

14 240 .

9. РАЗВОДНЯВАНЕ (НАМАЛЯВАНЕ) СТОЙНОСТТА НА АКЦИИТЕ

§1, .8 2 " ()"

ПОКАЗАТЕЛ	30.06.2012г.
/ . ./	121 401
/ . ./	107 666
/ . ./	13 735
/ . ./	10 000
Балансова стойност на нетните активи на една акция /лв./	1.37

30.06.2012 . / / 1,37 ,
1.00 .
\$1, . 8 2,
" " 10 000 000 ' 30 000 000 .
30 2012 .
1,12 .
20 000 000 1.00 .
14 240 .
18,25% - 0,25 '
12,00%. - 0,12 '
:

		' %
1		1,00
2	30	1,37
3		0,25
	30 2012 . (5-2)	
4	- % (3/2)	18,25%

5	30 2012 .	1,12
6	(5-1)	0,12
7	(6/1)	12,00%

1.

" "

" "

1 ()

()

2.

" "

" "

11. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

10 17 .:

: . 1309, . " " 141;

:
: 02/ 903 5645;
e-mail : us@teximbank.bg;
: www.teximbank.bg

- " "

:

- " " ;
-

(1)

(2)

" " " "

(-)

()

' ' " " ' " .

()

(-)

()

()

()

()

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. . 81, . 5, . 81, . 3
- 2.
3. " "
4. 2009 ., 2010 . 2011 .,
5. 30.06.2010 .,
30.06.2011 . 30.06.2012 .
6. 30.06.2012 .
7. 20.09.2012 . - " "
8. . 81, . 5, . 81, . 3
5.10.2012 " 2004"
9. " " , 10.09.2012 .
10. " " , 10.09.2012 .
11. 20.09.2012 .. " "
12. " " 20.09.2012
13. 19.10.2012 . " "

14. " " 19.10.2012
15. " " 07.11.2012 .
16. " " 07.11.2012
17. .

Забележка: Приложенията към настоящия проспект са подвързани в отделно тяло.