

**РЕЗЮМЕ**  
**ПРОСПЕКТ ЗА ПЪРВИЧНО ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ И ДОПУСКАНЕ ДО ТЪРГОВИЯ НА**  
**РЕГУЛИРАН ПАЗАР НА КОНВЕРТИРУЕМИ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ**  
**НА „ТЕКСИМ БАНК“ АД**  
**12 Март 2020 година**

**I. ВЪВЕДЕНИЕ, СЪДЪРЖАЩО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ**

**A. Наименованието и международния идентификационен номер (ISIN) на ценните книжа;**

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

**Б. Идентификационните данни и данните за контакт на емитента, включително неговия идентификационен код на правен субект;**

„Тексим Банк“ АД, ЕИК: 040534040, LEI код (Идентификационният код на правния субект): 529900ЕКРН8ЕУАЗАХ590, с адрес: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117, е-поща: us@teximbank.bg, лица за контакт: Ирена Георгиева, тел. +359 2 903 55 05; Йордан Йорданов, тел. +359 2 903 55 65; Всеки работен ден от 10:00 до 17:00 часа.

**В. Идентификационните данни и данните за контакт на предложителя, включително нейния ИКПС, ако предложителят има юридическа правосубектност, или тези на лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар; - Не е приложимо.**

**Г. Идентификационните данни и данните за контакт на компетентния орган, който одобрява проспекта;**

Проспектът се одобрява от Комисията за финансов надзор на Република България, с адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ 16, тел.: 02 9404 999, факс: 02 9404 606, e-mail: [bg\\_fsc@fsc.bg](mailto:bg_fsc@fsc.bg).

**Д. Датата на одобряване на проспекта.**

Настоящият Проспект за първично публично предлагане на акции на „Тексим Банк“ АД е потвърден от Комисията за финансов надзор с Решение № 237 – Е от 26 март 2020 г.

**Предупреждения**

Резюмето следва да се схваща като въведение към проспекта; Всяко решение да се инвестира в ценните книжа следва да се основава на разглеждане на целия проспект от страна на инвеститора; Инвеститора може да загуби целия инвестиран капитал или част от него; Когато е предявен иск пред съд относно информацията, която се съдържа в проспекта, ищещът инвеститор може, съгласно националното право, да трябва да отговаря за разносните във връзка с превода на проспекта преди да започне съдебното производство; Гражданска отговорност носят само лицата, които са изготвили резюмето, включително негов превод, но само когато то е подвеждащо, неточно или несъответстващо на останалите части на проспекта, когато се разглежда заедно с останалите части на проспекта, или когато - разгледано заедно с останалите части на проспекта - не предоставя съществена информация, която да помогне на инвеститорите да преценят дали да инвестират в тези ценни книжа.

**II. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА**

**A. Кой е емитентът на ценните книжа?**

Наименование: „Тексим Банк“ АД; Държава на учредяване: Република България; Юридическа форма: Акционерно Дружество; Седалище: Гр. София, Община „Столична“; Адрес на управление: Гр. София 1303, Район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117; Право, съгласно което Емитентът упражнява дейността си: Правото на Република България;

Емитентът е лицензирана кредитна институция и извършва своята дейност въз основа на лиценз за извършване на банкова дейност в съответствие със ЗКИ, като Емитентът е лицензиран също и да извършва инвестиционни услуги и дейности, предоставяни от инвестиционните посредници, съгласно чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ (предишни чл. 5, ал. 2 и 3 от ЗПФИ (отм.)).

В таблицата по-долу са посочени лицата, които не са членове на Управителния и Надзорния съвет на „Тексим Банк“ АД и притежават пряко или непряко над 5 на сто от акциите с право на глас в „Тексим Банк“ АД, съгласно информацията, с която разполага Банката.

**Таблица № 1**

Юридически лица:

	Наименование	ЕИК	Брой права на глас към 31.12.2019 г.	% от правата на глас към 31.12.2019 г.
1	„Уеб финанс холдинг“ АД	103765841	5 284 266	18,88%
2	„Сила холдинг“ АД	112100237	2 500 000	8,93%
3	„ПОК „Съгласие“ АД	831284154	1 785 261	6,38%
4	„Инвест кепитъл“ АД	831541734	1 448 535	5,17%
5	„Итрейд“ АД	130301989	1 427 934	5,10%
6	„Датамакс“ АД	831257470	1 381 869	4,94%
7	„Датамакс систем холдинг“ АД	131466552	1 335 807	4,77%

\* Към 31.12.2019 г. дружествата „Датамакс“ АД, „Датамакс систем холдинг“ АД, „Итрейд“ АД, в качеството им на свързани лица, притежават заедно 14,81% от правата на глас в Общото събрание на акционерите на „Тексим Банк“ АД

Всички акции на Банката са обикновени и дават право на един глас в Общото събрание на акционерите.

С оглед на изложената по-горе информация и доколкото е известно на емитента, няма лица, които пряко или чрез свързани лица по смисъла на §1, т. 13 от Допълнителните разпоредби (ДР) на ЗППЦК да упражняват контрол по смисъла на §1, т. 14 от ДР на ЗППЦК върху „Тексим Банк“ АД.

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Съгласно устава на Банката, органите на дружеството са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет. Управлението на Банката се осъществява от Управителния съвет и от Изпълнителните директори.

Членове на Надзорния съвет са: 1. Апостол Лъчезаров Апостолов – председател; 2. Милен Георгиев Марков – заместник - председател; 3. Петър Георгиев Христов – член; 4. Веселин Райчев Морев – член; 5. Ивелина Кънчева Шабан – член.

Членове на Управителния съвет са: 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.

„Тексим Банк“ АД се представлява пред трети лица заедно от двамата Изпълнителни директори: г-н Ивайло Лазаров Дончев и г-жа Мария Петрова Видолова.

#### **Б. Каква е основната финансова информация относно емитента?**

Годишните финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа, представят достоверно финансовото състояние и финансовите резултати на Банката и Групата, в която се включват дъщерните ѝ дружества „Тексим Асет Мениджмънт“ ЕАД и „Тексим Проекти“ ЕООД, и са приети без забележки като това е потвърдено в доклада на независимите одиторски предприятия.

#### **Основната финансова информация за Емитента е представена в табличен формат и включва:**

- годишни одитирани финансови отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД към 31.12.2016 г., 31.12.2017 г. и 31.12.2018 г.
- междинни неодитирани отчети на индивидуална и консолидирана основа на „Тексим Банк“ АД към 30.06.2018 г. и 30.06.2019 г.
- годишен неодитиран финансов отчет на индивидуална и консолидирана основа към 31.12.2019 г.

По-важните показатели за дейността на Банката са, както следва:

#### **Одитирана информация за минали периоди**

**Таблица № 2**

Показатели	на индивидуална основа – ХИЛ. ЛВ.		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
ОБЩО АКТИВИ	301 649	220 005	198 739
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	265 306	184 376	163 591
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ (Нетни активи)	36 343	35 629	35 148
Първостепенен дълг	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-
Депозити от клиенти ( различни от кредитни институции)	238 636	171 674	161 967

*Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.*

Необслужвани заеми	3.73%	4.95%	2.95%
Базов собствен капитал от първи ред	33 223	28 236	26 876
Обща капиталова адекватност	16.60%	18.74%	19.84%

**Таблица № 3**

Показатели	на консолидирана основа – ХИЛ. ЛВ.		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
ОБЩО АКТИВИ	301 919	220 112	199 058
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	265 131	184 080	163 328
Първостепенен дълг	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-
Депозити от клиенти ( различни от кредитни институции)	238 445	171 371	161 696
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ(Нетни активи)	36 788	36 032	35 730

*Източник: Одитирани годишни финансови отчети за 2016 г., 2017 г., 2018 г.*

#### **Структура на актива**

Отчетен е ръст за периода 2016-2018 г. на балансовото число на Банката на **индивидуална основа** с 51,78% ( 102 910 хил. лв. в абсолютно изражение).

Стойността на общите активи на Банката на индивидуална основа към 31.12.2018 г. възлиза на 301 649 хил. лв., като спрямо същия период на предходната година балансовата стойност на активите се увеличава с 81 644 хил. лв. или с 37,11%.

- **Основната част от активите представляват лихвоносни активи и инвестиции в ценни книжа, а именно:**
  - предоставени кредити и аванси на банки в размер на 16 166 хил. лв.

- предоставени кредити и аванси на клиенти, различни от кредитни институции в размер на 128 728 хил. лв.
- вземания по обратно изкупуване на ценни книжа - 14 842 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - 34 583 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата - 23 923 хил. лв.
- дългови инструменти по амортизирана стойност - 5 597 хил. лв.

Общият размер на посочените активи е 223 839 хил. лв., което представлява 74,21% от общите активи, при 69,58% за предходната 2017 г.

- Стойността на общите активи на **консолидирана основа** за 2018 г. е в размер на 301 919 хил. лв. и бележи темп на нарастване спрямо 2016 г. с 51,67% (102 861 хил. лв. в абсолютно изражение).

#### **Структура на задълженията и собствения капитал**

Стойността на задълженията и собствения капитал на Банката на **индивидуална основа** към 31.12.2018 г. е 301 649 хил. лв., от тях общо капитал – 36 343 хил. лв.; общо задължения – 265 306 хил. лв., които представляват депозити и заеми от кредитни институции – 24 562 хил. лв. и депозити на клиенти, различни от кредитни институции – 238 636 хил. лв. В структурата на задълженията най-голям дял заемат депозитите на клиенти, различни от кредитни институции – 89,95%.

- Общо задълженията на Банката за периода 2016-2018 г. нарастват с 62,18% (101 715 хил. лв. в абсолютно изражение).
- Стойността на задълженията и собствения капитал на **консолидирана основа** към 31.12.2018 г. е 301 919 хил. лв., от тях общо капитал – 36 788 хил. лв.; общо задължения – 265 131 хил. лв. Общо задълженията за периода 2016 г. - 2018 г. нарастват с 62,33% (101 803 хил. лв. в абсолютно изражение).

#### **Публикувана неаудитирана финансова информация**

**Таблица № 4**

Показатели	на индивидуална основа – хил. лв.		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
ОБЩО АКТИВИ	363 236	333 764	263 342
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	325 052	296 475	227 507
Първостепенен дълг	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-
Депозити от клиенти ( различни от кредитни институции)	320 951	268 643	222 509
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ (Нетни активи)	38 184	37 289	35 835

*Източник: Неаудитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неаудитиран отчет към 31.12.2019 г.*

Необслужвани заеми	4.13%	3.18%	4.15%
Базов собствен капитал от първи ред	34 931	34 079	32 962
<b>Обща капиталова адекватност</b>	<b>15.55%</b>	<b>14.77%</b>	<b>17.39%</b>

**Таблица № 5**

Показатели	на консолидирана основа – хил. лв.		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
ОБЩО АКТИВИ	363 519	334 040	263 601
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	324 789	296 337	227 417
Първостепенен дълг	-	-	-
Подчинен дълг	-	-	-
Депозити от клиенти ( различни от кредитни институции)	320 670	268 504	222 416
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ (Нетни активи)	38 730	37 703	36 184

*Източник: Неаудитирани междинни финансови отчети към 30.06.2018 г., 30.06.2019 г. и годишен неаудитиран отчет към 31.12.2019 г.*

#### **Структура на актива**

Отчетен е ръст за периода 30.06.2018 г. - 30.06.2019 г. в балансовото число на Банката на **индивидуална основа** с 26,74%. ( 70 422 хил. лв. в абсолютно изражение).

Отчетен е ръст за периода 31.12.2018 г. - 31.12.2019 г. в балансовото число на Банката на индивидуална основа с 20,42%. ( 61 587 хил. лв. в абсолютно изражение).

Стойността на общите активи на Банката на индивидуална основа към 31.12.2019 г. възлиза на 363 236 хил. лв., като спрямо същия период на предходната година балансовата стойност на активите се увеличава с 61 587 хил. лв. или с 20,42%.

• **Основна част от активите представляват лихвоносни активи и инвестиции в ценни книжа:**

- предоставени кредити и аванси на банки - в размер на 21 149 хил. лв.
- предоставени кредити и аванси на клиенти, различни от кредитни институции - в размер на 148 180 хил. лв.
- вземания по обратно изкупуване на ценни книжа - 27 464 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход - 36 227 хил. лв.
- финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата - 25 502 хил. лв.
- дългови инструменти по амортизирана стойност - 5 524 хил. лв.

Общият размер на посочените активи е 264 046 хил. лв., което представлява 72,69% от общите активи при 74,21% за предходната 2018 г.

- Стойността на общите активи на **консолидирана основа** към 30.06.2019 г. е в размер на 334 040 хил. лв. и бележи темп на нарастване спрямо 30.06.2018 г. с 26,72% (70 439 хил. лв. в абсолютно изражение).
- Стойността на общите активи на **консолидирана основа** към 31.12.2019 г. е в размер на 363 519 хил. лв. и бележи темп на нарастване спрямо 31.12.2018 г. с 20,40% (61 600 хил. лв. в абсолютно изражение).

**Структура на задълженията и собствения капитал**

- Общо задълженията на Банката на **индивидуална основа** за периода 30.06.2018 г. - 30.06.2019 г. нарастват с 30,31% (68 968 хил. лв. в абсолютно изражение).
- Общо задълженията на Банката на индивидуална основа за периода 31.12.2018 г. - 31.12.2019 г. нарастват с 22,52% (59 746 хил. лв. в абсолютно изражение).
- Стойността на задълженията и собствения капитал на **консолидирана основа** към 31.12.2019 г. е 363 519 хил. лв., от тях общо капитал – 38 730 хил. лв.; общо задължения – 324 789 хил. лв.

**Финансов резултат от дейността**

Основните показатели от финансовата и оперативната дейност са както следва:

**Таблица № 6**

Показатели	на индивидуална основа – хил. лв.		
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Нетен доход от лихви	7 734	6 316	5 494
Нетен доход от дивиденди	231	296	114
Нетен доход от такси и комисионни	3 106	2 331	1 698
Нетни приходи от търговия с финансови активи и пасиви	2 897	2 645	3 844
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	6	-16	-
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	261	296	49
Други нетни приходи от дейността	-79	-302	741
Оперативна печалба (Финансови и оперативни приходи, нетно)	14 156	11 566	11 940
<b>Нетни загуби от обезценка на финансови активи</b>	281	-751	-955
<b>Доход на акция</b>	0.005	0.004	0.024

*Други нетни приходи от дейността\** (включват: Други оперативни приходи/разходи, нетно и промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Източник: „Тексим Банк“ АД

**Таблица № 7**

Показатели	на индивидуална основа – хил. лв.		
	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2018
Нетен доход от лихви	9 501	4 673	3 772
Нетен доход от дивиденди	742	253	222
Нетен доход от такси и комисионни	3 709	1 771	1 567
Нетни приходи от търговия с финансови активи и пасиви	2 487	715	1 203
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	-9	-14	2
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба	22	4	30
Други нетни приходи от дейността	-902	266	-247
Оперативна печалба (Финансови и оперативни приходи, нетно)	15 550	7 668	6 549
<b>Нетни загуби от обезценка на финансови активи</b>	489	67	227
<b>Доход на акция</b>	0.011	0.005	0.005

*Други нетни приходи от дейността\** (включват: Други оперативни приходи/разходи, нетно и промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти)

Източник: „Тексим Банк“ АД

### **Одитирана информация за минали периоди**

Към 31.12.2018 г. финансовият резултат на индивидуална основа е 159 хил. лв.

- Нетните лихвени приходи и нетните приходи от такси и комисиони са основния компонент при формирането на оперативния доход на Банката.
- Нетният доход от лихви на индивидуална основа за 2018 г. е в размер на 7 734 хил. лв., което е ръст спрямо 2016 г. с 40,77%.
- Нетният доход от такси комисионни на индивидуална основа на Банката нараства с 33,25% през 2018 г. в сравнение с 31.12.2017 г. и ръст от 82,92% в сравнение с 2016 г.

### **Публикувана неаудитирана финансова информация**

Към 31.12.2019 г. финансовият резултат е 298 хил. лв.

- Нетният доход от лихви на индивидуална основа за 2019 г. е в размер на 9,501 хил. лв., което е ръст спрямо 2018 г. с 22,85%.
- Нетният доход от такси комисионни на индивидуална основа на Банката нараства с 19,41% през 2019 г. в сравнение с 31.12.2018 г.

### **В. Кои са основните рискове, характерни за емитента?**

Подобно на всяко действащо предприятие, „Тексим Банк“ АД е изложена на рискове, свързани с дисбалансите в икономиката и общите пазарни колебания, както и на рискове, относими към самото дружество и произтичащи от предмета, естеството и мащаба на неговата дейност.

Като основни за институцията рискове се явяват:

- Неплатежоспособност, или промяна в кредитоспособността на клиентите и контрагентите на Банката (кредитен риск), както и рискът от загуба или промяна в стойността на предоставените обезпечения.
- Вероятността Банката да не разполага с достатъчно собствен капитал за изпълнение на регулаторните изисквания за осигуряване на дейността ѝ и поемането на евентуални загуби (капиталов риск).
- Банката е изложена и на ликвиден риск, който се поражда от несъответствие между матуритетните структури на активите и пасивите ѝ и потенциална липса на достатъчно средства за посрещане на текущите ѝ финансови задължения.
- „Тексим Банк“ АД е изложена на пазарен риск. Пазарните рискове възникват по отношение позициите на Банката в лихвени, валутни, капиталови и други финансови инструменти, които са зависими, в една или друга степен от промените в общите или специфични пазарни условия, като промяна в лихвените нива, кредитните маржове, курсовете на чуждестранните валути, цените на капиталовите инструменти и други..
- Съществен за Банката се явява и операционният риск, който е рискът от понасяне на загуба, в резултат на неадекватни или нефункциониращи вътрешни процеси, хора или системи, както и от външни събития.

## **III. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА**

### **А. Кои са основните характеристики на 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, е 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, които се предлагат публично и за които се иска допускане до търговия на регулиран пазар, са поименни и безналични. Облигациите ще се предлагат само в Република България и няма да бъдат предмет на международно предлагане.

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.

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.

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.

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. 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). 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.

#### **Б. Къде ще се търгуват цените книжа?**

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..

#### **В. Има ли гаранция, свързана с ценните книжа?**

Няма гаранция, свързана с ценните книжа.

#### **Г. Кои са основните рискове, характерни за ценните книжа?**

Видовете риск, характерни за инвестирането в облигации, са: ценови риск; ликвиден риск; инфлационен риск; валутен риск; риск от промяната в данъчния режим на инвестирането в ценни книжа.

Специфичните рискове, свързани с емисията ценни книжа се влияят и от начина на функциониране, пазарните позиции и рентабилността на Емитента.

### **IV. ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА**

#### **А. При какви условия и по какъв график мога да инвестирам в тези ценни книжа?**

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 емисия 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](http://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.

Инвестиционен посредник, избран да обслужва първичното публично предлагане на емисията облигации, е „Тексим Банк“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Възраждане, бул. „Тодор Александров“ № 117.

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, Управителният 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. 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](http://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.

**Таблица № 8:** 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 ЗППЦК 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	3.08.2020 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.

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. 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.

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.

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.

**Б. Кой е предложителят и/или кое е лицето, което иска допускане на ценни книжа до търговия?**

Облигациите от емисията конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД се предлагат за записване от името и за сметка на Дружеството. Облигациите от емисията конвертируеми корпоративни облигации на „Тексим Банк“ АД не се предлагат за записване от държатели/собственици на ценни книжа.

**В. Защо е съставен този проспект?**

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.

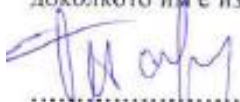
**Приложение:** Декларации по чл. 81, ал. 5, във връзка с чл. 81, ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа от лицата, отговорни за информацията предоставена за изготвяне на Проспекта.



**ИЗГОТВИЛИ РЕЗЮМЕТО:**


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

- при изготвянето на Резюмето са положили необходимата грижа за неговото съответствие с изискванията на закона;
- са положили всички разумни грижи да се уверят, че информацията, съдържаща се в Резюмето, 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**  
Юристоконсулт  
при „Тексим Банк“ АД

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

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


Долуподписаните лица, в качеството им на лица, представляващи Дружеството, с подписа си декларират, че Резюмето 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 Резюмето (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