

ПОКАНА

за свикване на **Общо събрание на облигационерите от емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100011241, издадена от „Дебитум Инвест” АДСИЦ, ЕИК 201089616**

„Тексим Банк“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по Вписванията, с ЕИК 040534040, в качеството си на Банка - Довереник на облигационерите по емисия обикновени, свободно - прехвърляеми, безналични, лихвоносни, поименни, обезпечени облигации, с присвоен ISIN код BG2100011241, издадени от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ, с ЕИК 201089616, със седалище и адрес на управление: област София (столица), община Столична, гр. София 1113, район Слатина, бул. „Цариградско шосе“ № 101, бл. бизнес сграда Актив, ет. партер, на основание чл. 100а, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППК), във вр. с чл. 214 от Търговския закон и във връзка с постъпило Писмо – предложение на емитента - „Дебитум Инвест” АДСИЦ, за промени в условията по облигационния заем,

Свиква Общо събрание на облигационерите по емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100011241, което ще се проведе на **14.11.2025 г. от 13.30 ч.**, на адрес: гр. София 1113, район Слатина, бул. „Цариградско шосе“ № 101, бл. бизнес сграда Актив, ет. партер.

Регистрацията на облигационерите и лицата, упълномощени да представляват облигационерите, ще започне в 13.15 часа и ще приключи в 13.30 часа на **14.11.2025 г.** на мястото на провеждането на Общото събрание.

Общото събрание на облигационерите по емисия облигации с ISIN код BG2100011241, емитирани от „Дебитум Инвест” АДСИЦ, ще се проведе при следния дневен ред:

Точка първа: Преструктуриране на обезпечението по емисия корпоративни облигации, издадена от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ с ISIN BG2100011241.

Проект за решение:

Общото събрание на облигационерите взема решение за преструктуриране на обезпечението по емисия корпоративни облигации, издадена от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ с ISIN BG2100011241 и допусната до търговия на регулиран пазар, организиран от Българска фондова борса АД, по следния начин:

1. Обект на преструктуриране е предоставеното обезпечение по емисия корпоративни облигации, издадена от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ с ISIN BG2100011241, върху: а) съвкупност от настоящи вземания на „Виваком България“ ЕАД с ЕИК 831642181, към длъжници физически и юридически лица, произтичащи от търговски договори, които вземания са придобити от емитента чрез договор за цесия от 20.08.2024 г.; б) съвкупност от настоящи вземания на „Първа инвестиционна банка“ АД, ЕИК 831094393, към длъжници - физически и юридически лица, произтичащи от търговски договори, които вземания са придобити от емитента чрез договор за цесия от 20.08.2024 г.; в) съвкупност от настоящи вземания на „Йеттел България“ ЕАД, ЕИК 130460283, към длъжници физически и юридически лица, произтичащи от търговски договори, които вземания са придобити от емитента чрез договор за цесия от 20.08.2024 г.; г) съвкупност от настоящи вземания на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД, ЕИК 131134023, към длъжници физически и юридически лица, произтичащи от търговски договори, които вземания са придобити от емитента чрез договор за цесия от 20.08.2024 г.; д) всички настоящи и бъдещи вземания на Емитента за наличностите по негова разплащателна сметка в „Тексим Банк“ АД, по която сметка се прехвърлят всички средства, постъпили по набирателната сметка на облигационната емисия, и по която сметка следва да постъпват сумите от

всички главнични и лихвени плащания по заложените като обезпечение вземания от съвкупностите по б. „а“, „б“, „в“ и „г“, с размер на заложените вземания по сметка, който позволява спазването на лимита за стойност на обезпечението.

2. Част от активите (вземания), описани в т. 1. по-горе, а именно - портфейл от 7 627 вземания по цесии, произтичащи от банкови кредити към „Първа инвестиционна банка“ АД и към „Ти Би Ай Банк“ АД, с общ остатъчен дълг от 35 362 895 лв., за който портфейл е изготвена нарочна оценка на пазарната стойност в размер на 6 700 000 лв. от 15.10.2025 г. от „ЛАЙТХАУС БИЗНЕС ВАЛЮЕЙШЪНС“ ЕООД, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 204825532, независим оценител съгласно ЗНФО, вписано в регистъра на Камарата на независимите оценители в България (КНОБ) със сертификат № 900400248 и представлявано от управителя Валентин Тодоров, вписан в регистъра на КНОБ с правоспособности за изготвяне на експертни оценки на търговски предприятия и вземания серт. № 500100687 и права на интелектуалната и индустриална собственост серт. № 400100116, да бъдат продадени на незаинтересувано лице.
3. Със средствата от продажбата, описана в т. 2 по-горе, да бъде закупен портфейл от 2 873 вземания по цесии, произтичащи от банкови и небанкови кредити, в общ размер на 209 351 448 лв., за който портфейл е изготвена нарочна оценка на пазарната стойност в размер на 6 140 000 лв. от 15.10.2025 г. от „ЛАЙТХАУС БИЗНЕС ВАЛЮЕЙШЪНС“ ЕООД, вписано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 204825532, независим оценител съгласно ЗНФО, вписано в регистъра на КНОБ със сертификат № 900400248 и представлявано от управителя Валентин Тодоров, вписан в регистъра на КНОБ с правоспособности за изготвяне на експертни оценки на Търговски предприятия и вземания серт. № 500100687 и права на интелектуалната и индустриална собственост серт. № 400100116, от незаинтересувано лице.
4. В срок от 10 дни от закупуване на портфейла от вземания, описан в т. 3, „Дебитум инвест“ АДСИЦ следва да учреди особен залог върху съвкупността от вземания по т. 3 в полза на Довереника на облигационерите по емисия корпоративни облигации с присвоен ISIN BG2100011241, издадена от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ, а именно - „Тексим Банк“ АД ЕИК 040534040, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 117.
5. Преструктурирането на обезпечението, описано в т. 1-4 по-горе, следва да се извърши при стриктно спазване на условието, взето на общо събрание на облигационерите, проведено на 02.04.2025 г., а именно - минималната стойност на обезпечението да е не по-малка от 130% (сто и тридесет на сто) от номиналната стойност на непогасената главница по облигационния заем.

Точка втора: Промяна в условията при, които е издадена облигационната емисия, а именно в частта „Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция“.

Проект за решение: Общото събрание на облигационерите взема решение за промяна в частта „Лихва по облигационния заем и лихвена конвенция“ по емисия корпоративни облигации, издадена от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ с присвоен ISIN BG2100011241 и допусната до търговия на регулиран пазар, организиран от Българска фондова борса АД, както следва: *от „фиксиран лихвен процент в размер на 7,70% (седем цяло и седемдесет стотни процента) годишно върху непогасената част от главницата, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year)“ става: „фиксиран лихвен процент в размер на 6,50% (шест цяло и петдесет стотни процента) годишно върху непогасената част от главницата, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year)“.*

Промяната се прилага считано от следващия лихвен период, започващ на 23.02.2026 г. съответно таблицата на лихвените плащания по облигационната емисия в т. 5.2.8. „Номиналният лихвен процент и условия, свързани с платимата лихва“ от Проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с емитент „Дебитум Инвест“ АДСИЦ, одобрен от КФН с решение № 392-Е от 26.06.2025 г., се изменя, както следва:

№ на лихвените плащания	Дата (ден, месец, година)	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихва	Общ размер на лихвено плащане в евро
4	23.08.2026	181	365	6.50%	177,280.82 €
5	23.02.2027	184	365	6.50%	180,219.18 €
6	23.08.2027	181	365	6.50%	159,552.74 €
7	23.02.2028	184	366	6.50%	143,781.42 €
8	23.08.2028	182	366	6.50%	124,441.26 €
9	23.02.2029	184	365	6.50%	108,131.51 €
10	23.08.2029	181	365	6.50%	88,640.41 €
11	23.02.2030	184	365	6.50%	72,087.67 €
12	23.08.2030	181	365	6.50%	53,184.25 €
13	23.02.2031	184	365	6.50%	36,043.84 €
14	23.08.2031	181	365	6.50%	17,728.08 €

Точка трета: Разни.

„Тексим Банк“ АД, в качеството си на банка - довереник на облигационерите, кани всички облигационери, притежаващи облигации от емисията корпоративни облигации с присвоен ISIN код: BG2100011241, издадена от „Дебитум Инвест“ АДСИЦ, да присъстват лично или чрез упълномощени от тях представители. Общият брой на облигациите от облигационната емисията с ISIN код BG2100011241 е 5 500 (пет хиляди и петстотин), всяка една от които дава право на един глас в Общото събрание на облигационерите. Правото на глас в Общото събрание на облигационерите се упражнява от лицата, които са вписани като такива в регистрите на „Централен депозитар“ АД (в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД) пет дни преди датата на провеждане на Общото събрание, съгласно чл. 214, ал. 6 от ТЗ, респ. чл. 100а, ал. 8 от ЗППЦК.

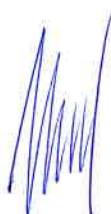
Облигационерите – юридически лица се представляват от своите законни представители, които се легитимират с представянето на удостоверение от Агенцията по вписванията за актуални вписвания в Търговския регистър и документ за самоличност. Пълномощниците на облигационерите – юридически лица се легитимират с изрично писмено пълномощно, указващо начина на гласуване по точките от дневния ред, както и удостоверение от Агенцията по вписванията за актуални вписвания в Търговския регистър и документ за самоличност на упълномощения.

Облигационерите – физически лица се легитимират с представянето на документ за самоличност. Пълномощниците на облигационерите – физически лица се легитимират с представянето на документ за самоличност и изрично писмено пълномощно, указващо начина на гласуване по точките от дневния ред.

При липса на кворум, на основание чл. 214, ал. 5, във връзка с чл. 227, ал. 3 от Търговския закон, Общото събрание на облигационерите ще се проведе на 28.11.2025 г.

от 13.30 часа на същото място при същия дневен ред, независимо от броя на представените на Общото събрание облигации.

Считано от датата на обявяване на поканата за Общото събрание на облигационерите по партидата на „Дебитум Инвест“ АДСИЦ в Търговския регистър, писмените материали, свързани с дневния ред на събранието са на разположение на облигационерите на адрес: гр. София 1113, район Слатина, бул. „Цариградско шосе“ № 101, бл. бизнес сграда Актив, ет. Партер.


Ивайло Дончев
Изпълнителен директор

За „ТЕКСИМ БАНК“ АД:




Мария Вangelова
Изпълнителен директор