

**ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ
ПО ЧЛ. 100Б, АЛ. 7 ОТ ЗППЦК**

„КОЛЕКТО КЕПИТЪЛ“ АДСИЦ

ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ, С ISIN КОД BG2100007231

На основание чл. 100б, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа уведомяваме, че на проведено на 19.11.2025 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ по първа по ред емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100007231 се взе решение за промени по условията на емисията облигации, в частта „Лихва по облигационния заем“, както следва: Общото събрание на облигационерите взе решение да се променят условията по емисия облигации с ISIN код BG2100007231 – Предложението за записване на емисията, респективно от Проспекта за допускане на търговия на регулиран пазар, в частта „Лихва по облигационния заем“, както следва:

ОТ

Лихвата по емисията облигации е променлив лихвен процент (купон), който се формира като сбор от стойността на индекса ЛЕОНИЯ Плюс плюс надбавка в размер на 1,5 % (едно цяло и пет десети процента), но общо не по-малко от 3,00% (три процента) и не повече от 6,00% (шест процента), платим на шестмесечни лихвени плащания, изчислени на база проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year).

Стойността на индекса ЛЕОНИЯ Плюс за всеки следващ лихвен период от шест месеца се определя три работни дни преди датата, на която е дължимо предходното лихвено плащане. В случай, че датата на предходното лихвено плащане е неработен ден, работните дни се броят от последния работен ден, предхождащ датата на лихвено плащане.

Индексът ЛЕОНИЯ Плюс, който служи за база при определяне на променливия лихвен процент по настоящата облигационна емисия, се изчислява и публикува от БНБ. Съгласно условията за изготвяне на индекса ЛЕОНИЯ Плюс, ако няма сключени сделки на междубанковия паричен пазар за съответния ден, то в сила е последния изчислен лихвен индекс ЛЕОНИЯ Плюс.

Датите, към които ще се определят стойностите на индекса ЛЕОНИЯ Плюс за останалите лихвени плащания по Емисията са 08.10.2024 г., 08.04.2025 г., 08.10.2025 г., 07.04.2026 г., 07.10.2026 г., 07.04.2027 г., 06.10.2027 г., 06.04.2028 г., 06.10.2028 г., 04.04.2029 г. и 08.10.2029 г.

Промяната в определяне на купона (лихвения процент) по емисията се прилага към датата на следващото определяне на стойностите на индекса ЛЕОНИЯ Плюс и изчисляване на купона, а именно 08.10.2024 г.

НА

Лихвата по емисията облигации е променлив лихвен процент (купон), който се формира като сбор от стойността на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) плюс надбавка в размер на 1,5% (едно цяло и пет десети процента), но общо не по-малко от 3,00% (три процента) и не повече от 6,00% (шест процента), платим на шестмесечни лихвени плащания, изчислени на база проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност

на всяка облигация, при лихвена конвенция Реален брой дни в периода към Реален брой дни в годината (Actual/365L, ISMA – Year).

Стойността на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) за всеки следващ лихвен период от шест месеца се определя три работни дни преди датата, на която е дължимо предходното лихвено плащане. В случай, че датата на предходното лихвено плащане е неработен ден, работните дни се броят от последния работен ден, предхождащ датата на лихвеното плащане.

Индексът EURIBOR (6-месечен EURIBOR), който служи за база при определяне на променливия лихвен процент по настоящата облигационна емисия, се изчислява и публикува от Европейския институт за парични пазари (ЕММІ) и се обявява ежедневно чрез информационните системи на Европейската централна банка (ЕЦБ). В случай че за съответния ден не бъде публикувана стойност на индекса EURIBOR, за база се приема последната налична публикувана стойност на същия индекс.

Датите, към които ще се определят стойностите на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) за останалите лихвени плащания по Емисията, са 07.04.2026 г., 07.10.2026 г., 07.04.2027 г., 06.10.2027 г., 06.04.2028 г., 06.10.2028 г., 04.04.2029 г. и 08.10.2029 г.

Промяната в определяне на купона (лихвения процент) по емисията се прилага към датата на следващото определяне на стойността на референтния индекс и изчисляване на купона, а именно 07.04.2026 г..

Всички останали условия по емисия облигации ISIN код BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ, остават без изменение.

Съответно, параметрите по облигационната емисия стават следните:

- 1. Емитент:** „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ, ЕИК 205685841;
- 2. Брой облигации,** в които е разпределена емисията: 10 000 (десет хиляди) облигации;
- 3. Номинална стойност на една облигация:** 1 000 (хиляда) лева;
- 4. Валута на емисията:** лева – емисията се издава и всички плащания по нея се извършват в лева;
- 5. Размер на облигационния заем:** 10 000 000 (десет милиона) лева;
- 6. Вид на облигациите:** обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, необезпечени, неконвертируеми, и с идентификационен код (ISIN) BG2100007231; облигациите са от един клас и всяка една облигация дава равни права на притежателя си с правата по всяка от останалите облигации от емисията;
- 7. Срочност и падеж на емисията:** 7 (седем) години и падеж 11.04.2030 г.;
- 8. Обезпечение:** Емисията е без обезпечение.
- 9. Изплащане на главницата:** платима на десет равни вноски, дължими на датите на всяко 6-месечно лихвено плащане в периода от третата до седмата година (на падежите на всяко лихвено плащане от петото до четиринадесетото плащане), по 1 000 000 (един милион) лева всяка. В случай че падежът на съответно главнично плащане е в неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след падежа.
Датите на главничните плащания са, както следва: 11.10.2025 г., 11.04.2026 г., 11.10.2026 г., 10.04.2027 г., 11.10.2027 г., 11.04.2028 г., 11.10.2028 г., 11.04.2029 г., 11.10.2029 г., 11.04.2030 г.
- 10. Лихва по облигационния заем** (номинален годишен лихвен процент) и лихвена конвенция: лихвата по емисията облигации е променлив лихвен процент (купон), който се формира като сбор от стойността на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) плюс надбавка в размер на 1,5% (едно цяло и пет десети процента), но общо не по-малко от 3,00% (три процента) и не повече от 6,00% (шест процента), платим на шестмесечни лихвени плащания, изчислени на база проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция „реален брой дни в периода“ към „реален брой дни в годината“ (Actual/365L, ISMA – Year).

Стойността на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) за всеки следващ лихвен период от шест месеца се определя три работни дни преди датата, на която е дължимо предходното лихвено плащане, като в случай че датата на предходното лихвено плащане е неработен ден, работните дни се броят от последния работен ден, предхождащ датата на лихвеното плащане. Индексът EURIBOR (6-месечен EURIBOR), който служи за база при определяне на променливия лихвен процент по настоящата облигационна емисия, се изчислява и публикува от Европейския институт за парични пазари (ЕММІ) и се обявява ежедневно чрез информационните системи на Европейската централна банка (ЕЦБ), като в случай че за съответния ден не бъде публикувана стойност на индекса EURIBOR, за база се приема последната налична публикувана стойност на същия индекс. Датите, към които се определят стойностите на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) за останалите лихвени плащания по Емисията, са 07.04.2026 г., 07.10.2026 г., 07.04.2027 г., 06.10.2027 г., 06.04.2028 г., 06.10.2028 г., 04.04.2029 г. и 08.10.2029 г. Промяната в определяне на купона (лихвения процент) по емисията се прилага към датата на следващото определяне на стойността на референтния индекс и изчисляване на купона, а именно 07.04.2026 г.

- 11. Периодичност на лихвените плащания:** лихвата е платима на всеки шест (шест) месеца от датата на издаване на емисията, като датите на лихвените плащания са, както следва: 11.10.2023 г., 11.04.2024 г., 11.10.2024 г., 11.04.2025 г., 11.10.2025 г., 11.04.2026 г., 11.10.2026 г., 11.04.2027 г., 11.10.2027 г., 11.04.2028 г., 11.10.2028 г., 11.04.2029 г., 11.10.2029 г. и 11.04.2030 г., като в случай че дадена дата за плащане съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден.
- 12. Размер на лихвените плащания:** лихвените плащания се изчисляват като проста лихва върху остатъчната (непогасена) номинална стойност на облигационния заем.
- 13. Право да получат главнични и лихвени плащания** имат облигационерите, вписани в книгата на облигационерите, водена от „Централен депозитар“ АД, 1 (един) работен ден преди датата на съответното лихвено плащане, съответно 3 (три) работни дни преди датата на последното лихвено/главнично плащане, което съвпада с пълния падеж на емисията, като плащането на лихвите и на главничните вноски по облигационния заем се извършва чрез „Централен депозитар“ АД съгласно сключения договор.
- 14. Други условия:**

Условия за предсрочно погасяване по инициатива на емитента: облигационната емисия може да бъде предсрочно погасена, изцяло или частично, по всяко време по искане на Емитента с предизвестие 10 (десет) календарни дни, отправено от Емитента до облигационерите, като в случай на предсрочно погасяване на емисията Емитентът се задължава да изплати лихвените плащания, дължими към датата на предсрочното погасяване, а при частично предсрочно погасяване оставащите вноски за погасяване на главницата се намаляват пропорционално, като в тези случаи размерът на блокираната сума по сметката на Емитента, вземанията по която са предмет на залог на вземания по сметка, се намалява пропорционално на предсрочно погасената част от главницата, съответно наличната за освобождаване сума по искане на Емитента се увеличава пропорционално на предсрочно погасената част от главницата при спазване на изискването за минимална стойност на обезпечението, ако такова е било налице.

Спазване на определени финансови показатели до погасяване на облигационния заем: за срока на облигационния заем Емитентът се задължава да спазва определени финансови показатели, както следва: (изм. ОСА 18.03.2025 г.) Емитентът се задължава да спазва посочените по-долу финансови показатели до изплащането на емисията облигации, като коефициентите се преизчисляват след публикуването на съответните периодични финансови отчети на Емитента на тримесечна база: съотношение „Пасиви/Активи“ – максимална стойност на отношението на пасивите към активите по счетоводен баланс (сумата на текущи плюс нетекущи пасиви, отнесени към общата сума на активите), като Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение „Пасиви/Активи“ не по-високо от 0,98; коефициент „Покритие на разходите за лихви“ – минимална стойност на коефициента на

покрытие на разходите за лихви, като коефициентът се изчислява като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви, като стойността на печалбата и стойността на разходите за лихви по предходното изречение се определят за период, обхващащ последните 12 месеца, на база публикувани финансови отчети на Емитента, и Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношението „Покритие на разходите за лихви“ не по-ниско от 1,05; текуща ликвидност – текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайните активи в баланса се раздели на общата сума на краткосрочните пасиви, като Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение на текущата ликвидност не по-ниско от 1,00. Ако Емитентът наруши две или повече от определените финансови съотношения, дружеството се задължава да предприеме незабавни действия в срок до 6 (шест) месеца от настъпването на съответното обстоятелство, за да приведе показателите/съотношенията в съответствие с изискванията по-горе, като ако в този срок не се постигнат заложените параметри, Емитентът е длъжен в 14-дневен срок да предложи на общото събрание на облигационерите програма за привеждане в съответствие с изискванията, а в случай че общото събрание на облигационерите не одобри предложената от Емитента програма, той е длъжен да предложи за приемане нова програма, изготвена с участието на Довереника на облигационерите и в съответствие с направените забележки/препоръки от облигационерите на общото събрание, на което предложената програма е била отхвърлена. Финансовите показатели се изчисляват на всеки три месеца на база индивидуални финансови отчети на Емитента.

Обезпечение: с решение на ОСО от 03.10.2024 г. се взе решение емисията облигации да бъде необезпечена.

Промени в обезпечението: (реш. на ОСО 03.10.2024 г.) Общото събрание на облигационерите взе решение да промени статута на емисията облигации с ISIN код BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ, от обезпечена на необезпечена, като дава съгласие за заличаване на особените заложи върху „портфейл от вземания на Емитента към физически и юридически лица, произтичащи от предоставени кредити и комунални услуги – залог на портфейли от вземания“, които вземания Емитентът е придобил от „Иновативни финанси“ ООД, ЕИК 201257149, съгласно Рамков договор за периодично прехвърляне на вземания и четири броя договори за цесия, сключени на 05.04.2023 г., върху който е учреден първи по ред особен залог по смисъла на Закона за особените заложи в полза на банката, изпълняваща функциите „Довереник на облигационерите“ – „Тексим банк“ АД, както и по специална разплащателна сметка в „Тексим банк“ АД, по която постъпват средствата от събирането на вземанията, с IBAN BG68TEXI95451008211500, открита при „Тексим банк“ АД и върху която е учреден първи по ред особен залог „залог на вземания по сметка“ съгласно Закона за особените заложи.

Всички други параметри, отразяващи характерните особености на конкретната облигационна емисия, остават непроменени, като няма други параметри, които да отразяват специфични особености на емитирания облигационен заем с ISIN код BG2100007231 извън посочените по-горе.

ИСТОРИЯ НА ИЗМЕНЕНИЯТА ПО ЛИХВАТА, ФИНАНСОВИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО НА ЕМИСИЯТА

1. Изменения на лихвата и референтния индекс:
(Изм. ОСО 23.11.2023 г.)

Стойността на индекса ЛЕОНИЯ Плюс за всеки следващ лихвен период от шест месеца се определя три работни дни преди датата, на която е дължимо предходното лихвено плащане, като в случай че датата на предходното лихвено плащане е неработен ден, работните дни се броят от последния работен ден, предхождащ датата на лихвеното плащане.

(Изм. ОСО 23.11.2023 г.)

Индексът ЛЕОНИА Плюс, който служи за база при определяне на променливия лихвен процент по настоящата облигационна емисия, се изчислява и публикува от БНБ, като съгласно условията за изготвяне на индекса ЛЕОНИА Плюс, ако няма сключени сделки на междубанковия паричен пазар за съответния ден, в сила е последният изчислен лихвен индекс ЛЕОНИА Плюс.

(Изм. ОСО 23.11.2023 г.)

Датите, към които ще се определят стойностите на индекса ЛЕОНИА Плюс за останалите лихвени плащания по Емисията, са 08.04.2024 г., 08.10.2024 г., 08.04.2025 г., 08.10.2025 г., 07.04.2026 г., 07.10.2026 г., 07.04.2027 г., 06.10.2027 г., 06.04.2028 г., 06.10.2028 г., 04.04.2029 г. и 08.10.2029 г.

(Изм. ОСО 03.10.2024 г.)

Лихвата по емисията облигации е променлив лихвен процент (купон), който се формира като сбор от стойността на индекса ЛЕОНИА Плюс плюс надбавка в размер на 1,5 % (едно цяло и пет десети процента), но общо не по-малко от 3,00% (три процента) и не повече от 6,00% (шест процента), платим на шестмесечни лихвени плащания, изчислени на база проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция „реален брой дни в периода“ към „реален брой дни в годината“ (Actual/365L, ISMA – Year).

Датите, към които ще се определят стойностите на индекса ЛЕОНИА Плюс за останалите лихвени плащания по Емисията, са 08.10.2024 г., 08.04.2025 г., 08.10.2025 г., 07.04.2026 г., 07.10.2026 г., 07.04.2027 г., 06.10.2027 г., 06.04.2028 г., 06.10.2028 г., 04.04.2029 г. и 08.10.2029 г.

(Изм. ОСО 19.11.2025 г.)

Лихвата по емисията облигации е променлив лихвен процент (купон), който се формира като сбор от стойността на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) плюс надбавка в размер на 1,5% (едно цяло и пет десети процента), но общо не по-малко от 3,00% (три процента) и не повече от 6,00% (шест процента), платим на шестмесечни лихвени плащания, изчислени на база проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната/остатъчната стойност на всяка облигация, при лихвена конвенция „реален брой дни в периода“ към „реален брой дни в годината“ (Actual/365L, ISMA – Year).

Стойността на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) за всеки следващ лихвен период от шест месеца се определя три работни дни преди датата, на която е дължимо предходното лихвено плащане, като в случай че датата на предходното лихвено плащане е неработен ден, работните дни се броят от последния работен ден, предхождащ датата на лихвеното плащане.

Индексът EURIBOR (6-месечен EURIBOR), който служи за база при определяне на променливия лихвен процент по настоящата облигационна емисия, се изчислява и публикува от Европейския институт за парични пазари (ЕММІ) и се обявява ежедневно чрез информационните системи на Европейската централна банка (ЕЦБ), като в случай че за съответния ден не бъде публикувана стойност на индекса EURIBOR, за база се приема последната налична публикувана стойност на същия индекс.

Датите, към които ще се определят стойностите на индекса EURIBOR (6-месечен EURIBOR) за останалите лихвени плащания по Емисията, са 07.04.2026 г., 07.10.2026 г., 07.04.2027 г., 06.10.2027 г., 06.04.2028 г., 06.10.2028 г., 04.04.2029 г. и 08.10.2029 г.

Промяната в определяне на купона (лихвения процент) по емисията съгласно това изменение се прилага към датата на следващото определяне на стойността на референтния индекс и изчисляване на купона, а именно 07.04.2026 г.

2. Изменения по финансовите показатели:

(Изм. ОСА 18.03.2025 г.)

Емитентът се задължава да спазва посочените по-долу финансови показатели до изплащането на емисията облигации, като коефициентите се преизчисляват след публикуването на съответните периодични финансови отчети на Емитента на тримесечна база: съотношение „Пасиви/Активи“ – максимална стойност на отношението на пасивите към активите по счетоводен баланс (сумата на текущите и нетекущите пасиви, отнесени към общата сума на активите), като Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение „Пасиви/Активи“ не по-високо от 0,98; коефициент „Покритие на разходите за лихви“ –

минимална стойност на коефициента на покритие на разходите за лихви, който се изчислява като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се разделя на разходите за лихви, като стойността на печалбата и стойността на разходите за лихви се определят за период, обхващащ последните 12 месеца, на база публикувани финансови отчети на Емитента, и Емитентът поема задължение да поддържа съотношението „Покритие на разходите за лихви“ не по-ниско от 1,05; текуща ликвидност – текущата ликвидност се изчислява като общата сума на краткотрайните активи в баланса се раздели на общата сума на краткосрочните пасиви, като Емитентът поема задължение да поддържа съотношение на текущата ликвидност не по-ниско от 1,00.

3. Изменения по обезпечението:

(Реш. на ОСО 03.10.2024 г.)

Общото събрание на облигационерите взе решение да промени статута на емисията облигации с ISIN код BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ, от обезпечена на необезпечена, като дава съгласие за заличаване на особените залози върху „портфейл от вземания на Емитента към физически и юридически лица, произтичащи от предоставени кредити и комунални услуги – залог на портфейли от вземания“, които вземания Емитентът е придобил от „Иновативни финанси“ ООД, ЕИК 201257149, съгласно Рамков договор за периодично прехвърляне на вземания и четири броя договори за цесия, сключени на 05.04.2023 г., върху който е учреден първи по ред особен залог по смисъла на Закона за особените залози в полза на банката, изпълняваща функциите „Довереник на облигационерите“ – „Тексим банк“ АД, както и върху специалната разплащателна сметка в „Тексим банк“ АД, по която постъпват средствата от събирането на вземанията, с IBAN BG68TEXI95451008211500, върху която е учреден първи по ред особен залог „залог на вземания по сметка“ съгласно Закона за особените залози.

гр. София
19.11.2025 г.

С уважение,

Иван Пирински
Изпълнителен директор