

ОТЧЕТ

за изпълнение на задълженията на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ по облигационна емисия

с ISIN код BG2100007231 за периода 11.04.2023 – 30.09.2025 г.

Настоящият отчет е изготвен в изпълнение на разпоредбите на чл. 100е, ал. 1, т. 2 във вр. с чл. 100е, ал. 2 от ЗППЦК и чл. 3, т. 5 от Договора за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“, сключен между „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ и „Тексим банк“ АД от 06.04.2023 г.

1. Важни събития за дружеството, настъпили в периода от издаване на облигационната емисия на 11.04.2023 г. до края на 30.09.2025 г.

- Няма промяна в акционерната структура на Дружеството, отразяваща лицата притежаващи над 5% от капитала и от гласовете в Общото събрание на Емитента.
- На заседание на ОСА от 06.10.2023г., акционерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ вземат решение за промяна в състава на Съвета на директорите - освобождава Илхан Рамадан Фаик като член на СД на „Компас Фонд за вземания“ АДСИЦ и на негово място избира за член на СД Кирил Василев Стоименов;
- На заседание на ОСА от 06.10.2023г., акционерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ вземат решение за промяна на адреса на управление на Дружеството - актуалният адрес на Дружеството е: гр. София, п.к. 1000, район „Триадица“, ул. „Алабин“ № 36, ет.4. Направени са и изменения в Устава на Дружеството във връзка с новия адрес на управление на Дружеството.
- Няма промяни отнасящо се до Обслужващо дружество, Депозитарната институция и Довереник на облигационерите.
- Не е откривано производство по ликвидация.
- Не е откривано производство по несъстоятелност за Дружеството. Не са завеждани молби за откриване на производство по несъстоятелност спрямо Дружеството.
- Финансовият резултат на Дружеството към 30 септември 2025 г. е печалба в размер на 33 хил. лв.
- Не е настъпило непредвидимо или непредвидено обстоятелство от извънреден характер, в следствие на което Дружеството е претърпяло щети, възлизащи на три или повече процента от нетните активи на Дружеството.
- Не е възникнало задължение, което е съществено за Дружеството през периода.
- През периода не е възникнало вземане, което е съществено за Дружеството, освен вземанията по отпуснати кредити предвид основната дейност на Дружеството и целта на облигационния заем.

Колекто Кепитъл АДСИЦ

- Дружеството няма ликвидни проблеми.
- През периода няма увеличение на акционерния капитал.
- Не са сключвани или изпълнявани съществени договори, които не са във връзка с обичайната дейност на дружеството.
- Не са въвеждани нови продукти/услуги.
- Не е преустановено ползването, отнемането на разрешение за дейност.
- Не е било отправяно искане от страна на емитента за присъждане или промяна на рейтинг.
- С Решение No 887 – Е от 26.07.2023 г. Комисията за финансов надзор одобри проспект за допускане на регулиран пазар на емисия облигации, BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ.
- След одобрение от Комисията за финансов надзор на проспект за допускане на регулиран пазар на емисия облигации, BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ, емисията е въведена за търговия на регулиран пазар на БФБ. Датата на въвеждане за търговия е 13.10.2023 г.
- С решение от 23.11.2023 г. Общото събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ взе решение за прецизиране на текст относно лихвените плащания, както следва:

„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 лихвеното 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 11.10.2024 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.“
- С решение от 24 януари 2024 г. Общото събрание на акционерите взе решение за промяна в името на дружеството от „Компас фонд за вземания“ АДСИЦ на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ.
- С решение от 11 април 2024 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ взе решение за промени на обезпечението на облигационния заем.
- Дружеството е извършило лихвени плащания по облигационната емисия: 11.10.2023

Колекто Кепитъл АДСИЦ

г.; 11.04.2024 г.; 11.10.2024 г.; 30.05.2025 г.

- С решение от 25 юни 2024 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ взе решение за промени на обезпечението на облигационния заем.

- С решение от 03 октомври 2024 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ взе решение за промени по условията на емисията облигации, както следва:

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.

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

- С решение от 03 октомври 2024 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ взе решение за промяна на статута на емисията облигации с ISIN код BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ от обезпечена на необезпечена.

Дава съгласие за заличаване на особените залози - „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, с 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

- С решение от 18 март.2025 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ, взе решение за промяна условията по емисията, в частта на финансовите коефициенти, които дружеството е задължено да спазва по емисията облигации ISIN код BG2100007231 издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ

СЪОТНОШЕНИЕ ПАСИВИ/АКТИВИ: МАКСИМАЛНА СТОЙНОСТ НА ОТНОШЕНИЕТО ПАСИВИ КЪМ АКТИВИ ПО СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС (СУМАТА НА ТЕКУЩИ + НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ ОТНЕСЕНИ КЪМ ОБЩАТА СУМА НА АКТИВИТЕ). ЕМИТЕНТЪТ ПОЕМА ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПРЕЗ

Колекто Кепитъл АДСИЦ

периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение Пасиви/Активи не по-високо от 0.98;

- Покритие на разходите за лихви: Минимална стойност на коефициент на покритие на разходите за лихви (изчислен, като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се разделя на разходите за лихви). 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. 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 краткотрайните пасиви. Емитентът поема задължение през периода до изплащането на облигационния заем да поддържа съотношение на текущата ликвидност не по-ниско от 1.00.

1. Информация за спазване задълженията на емитента към облигационерите съгласно условията на облигационния заем

1.1. Лихвени плащания – лихвените плащания се извършват на 6 месеца, от датата на съответното лихвено плащане. Задълженията на Дружеството за погасяване на лихви се изпълнява с посредничеството на „Централен депозитар“ АД съгласно сключен между страните договор.

- На 11.10.2023 г. Дружеството извършва лихвено плащане за 10 000 облигации, както следва:

- сумата на лихвата, изплатена по една облигация, е в размер на 43.97 лв.

- На 11.04.2024 г. Дружеството извършва второ лихвено плащане за 10 000 облигации, както следва:

- сумата на лихвата, изплатена по една облигация, е в размер на 48.95 лв.

- На 11.10.2024 г. Дружеството извършва трето лихвено плащане за 10 000 облигации, както следва:

- сумата на лихвата, изплатена по една облигация, е в размер на 48.90 лв.

- На 30.05.2025 г. Дружеството извършва четвърто лихвено плащане за 10 000 облигации, както следва:

- сумата на лихвата, изплатена по една облигация, е в размер на 23.88 лв.

Датата на следващо лихвено плащане е 11.10.2025 г.

2. Отчет за изразходване на средствата от облигационния заем

През отчетния период Дружеството е инвестирало 100 % от средствата по облигационната емисия за финансиране на основната си дейност, а именно: покупка на вземания.

3. Отчет за спазване на определените финансови съотношения

УСЛОВИЯТА, КОИТО ЕМИТЕНТА СЕ ЗАДЪЛЖАВА ДА СПАЗВА, ДО ИЗПЛАЩАНЕТО НА ЕМИСИЯТА ОБЛИГАЦИИ:

- **СЪОТНОШЕНИЕ ПАСИВИ/АКТИВИ: МАКСИМАЛНА СТОЙНОСТ НА ОТНОШЕНИЕТО ПАСИВИ КЪМ АКТИВИ ПО 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 0.98;
- **ПОКРИТИЕ НА РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ: МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ НА КОЕФИЦИЕНТ НА ПОКРИТИЕ НА РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ (ИЗЧИСЛЕН, КАТО ПЕЧАЛБАТА ОТ ОБИЧАЙНАТА ДЕЙНОСТ, УВЕЛИЧЕНА С РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ, СЕ РАЗДЕЛЯ НА РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ).** 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. 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 КРАТКОТРАЙНИТЕ ПАСИВИ.** ЕМИТЕНТЪТ ПОЕМА ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПРЕЗ ПЕРИОДА ДО ИЗПЛАЩАНЕТО НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ ДА ПОДДЪРЖА СЪОТНОШЕНИЕ НА ТЕКУЩАТА ЛИКВИДНОСТ НЕ ПО-НИСКО ОТ 1.00.

Ако наруши 1 или повече от определените финансови съотношения, дружеството ще предприеме незабавни действия в срок до 6 месеца от настъпването на съответното обстоятелство да приведе показателите/съотношенията в съответствие с изискванията по-горе. 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. 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.

Съгласно данните от последния изготвен финансов отчет към 30.09.2025 г., стойностите на финансовите съотношения, които Емитентът се задължава да спазва, са както следва:

3.1. СЪОТНОШЕНИЕ ПАСИВИ/АКТИВИ: 0.89 (при изискване да бъде не по-високо от 0.98). Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: пасиви 10 369 хил. лв. и активи 11 676 хил. лв.;

Колекто Кепитъл АДСИЦ

3.2. ПОКРИТИЕ НА РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ: 2.15 (при изискване да бъде не по-ниско от 1.05). Стойностите за изчисляване на този коефициент, обхващащ последните 12 месеца на база публикувани финансови отчети на Емитента, са съответно: печалба от обичайна дейност 512 хил. лв. и разходи за лихви от 445 хил. лв. ;

3.3. ТЕКУЩА ЛИКВИДНОСТ: 2.06 (при изискване да бъде не по-ниско от 1.00). Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: текущи активи 830 хил. лв. и текущи пасиви 403 хил. лв.

4. Промени в обезпечението, валидни съгласно решение на Общото събрание на облигационерите от 03.10.2024 г.

С решение от 03.10.2024 г. Общото събрание на облигационерите взема решение да промени статута на емисията облигации с ISIN код BG2100007231, издадени от „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ от обезпечена на необезпечена. Дава съгласие за заличаване на особените залози – “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, с ЕИК 201257149, съгласно Рамков договор за периодично прехвърляне на вземания на четири броя договори за цесия, сключени на 05.04.2023 г.”

Настоящият отчет е одобрен на заседание на Съвета на директорите на Дружеството проведено на 28.10.2025 г.

28.10.2025 г.
гр. София

Изпълнителен директор: _____
Иван Пирински