

ИНФОРМАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ

по чл. 100б, ал. 7 от ЗППЦК

ЕМИТЕНТ: „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ

ЕМИСИЯ КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ, с ISIN код BG2100007231

На основание чл.100б, ал.7 от ЗППЦК уведомяваме, че на проведено на 11.04.2024 г. Общо събрание на облигационерите на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ по първа по ред емисия корпоративни облигации с ISIN BG2100007231 се взе решение за промени на обезпечението, както следва:

- Общото събрание на облигационерите реши обезпечението по емисията облигации да може да бъде и само парични средства, които да са налични 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 залози, като наличната сума по сметката следва да е с минимална стойност на обезпечението не по-малка от 101 (сто и един) % от сумата на остатъчната стойност на емисията и дължимите лихви.

- Емитентът може да придобие други портфейли от вземания, с наличните средства от специалната разплащателна сметка в „Тексим банк“ АД, IBAN BG68TEXI95451008211500, след изрично одобрение от Общото събрание на облигационерите, при наличие на пазарна оценка и при спазване на нормативната уредба, изискванията на емисията и договора за изпълнение на функцията „довереник на облигационерите“. В случай, че такива портфейли се придобият със средства от посочената банкова сметка, Общото събрание на облигационерите задължава Емитента и „Тексим банк“ АД да предприемат всички правни и фактически действия за учредяването на първи по ред особен залог върху придобитите портфейли в полза на „Тексим банк“ АД.

- Решение за отсрочка от 6 (шест) месеца, през които „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ да извърши необходимото реструктуриране на портфейла си от вземания, служещ като обезпечение по облигационния заем, така че финансовите показатели на дружеството да се приведат в съответствие с условията по емисията. В срока по предходното изречение облигационният заем няма да бъде предсрочно изискуем, при условие, че лихвените и главничните плащания по емисията облигации се изплащат регулярно и в срок, както и досега.

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, обезпечени, 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. 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.

9. 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 ЛЕОНИЯ Плюс плюс надбавка 6,00 % /шест процента/, но не по-малко от 6 % /шест процента/ годишно, 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).

(Изм. ИОСО 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. 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. ИОСО 23.11.2023 г.) 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.

(Изм. ИОСО 23.11.2023 г.) Датите, към които ще се определят стойностите на индекса ЛЕОНИЯ 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.

10. Периодичност на лихвените плащания: лихвата е платима на всеки 6 (шест) месеца от датата на издаване на емисията;

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., 11.04.2030 г.

В случай, че дата за плащане съвпадне с неработен ден, плащането се извършва на първия следващ работен ден.

11. Размер на лихвените плащания: лихвените плащания се изчисляват като проста лихва върху остатъчната (непогасена) номинална стойност на облигационния заем.

12. 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 последно лихвено/главнично плащане, което съвпада с пълния падеж на емисията. Плащането на лихвите, съответно главничните плащания по облигационния заем се извършват чрез „Централен депозитар“ АД, съгласно сключен договор.

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. В случай на предсрочно погасяване на емисията, Емитентът се задължава да изплати лихвените плащания, дължими към датата на предсрочното погасяване. При частично предсрочно погасяване оставащите вноски за погасяване на главницата се намаляват пропорционално. В случаите по предходното изречение 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 условието за Минимална стойност на обезпечението.

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

- **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 2.00;

- **БЪРЗА ЛИКВИДНОСТ:** Бързата ликвидност се изчислява като общата сума на паричните средства, набрани в блокираната сметка при банката-довереник, покриват поне 1 път краткосрочните задължения по емисията, ведно с всички технически разходи по нея. ЕМИТЕНТЪТ ПОЕМА ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПРЕЗ ПЕРИОДА ДО ИЗПЛАЩАНЕТО НА ОБЛИГАЦИОННИЯ ЗАЕМ ДА ПОДДЪРЖА СЪОТНОШЕНИЕ НА БЪРЗА ЛИКВИДНОСТ НЕ ПО-НИСКО ОТ 1.00.

- **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.

Финансовите показатели се изчисляват на всеки три месеца, на база индивидуални финансови отчети на Емитента.

(реш. на ОСО 11.04.2024 г.) Отсрочка от 6 (шест) месеца за привеждане на финансовите показатели на дружеството в съответствие с условията, посочени по-горе.

Обезпечение

За обезпечаване на вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 10 000 000 лв., включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви, „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ е учредил следните обезпечения в полза на Довереника на облигационерите по емисията:

1. Първи по ред особен залог по смисъла на Закона за особените залози на портфейли от вземания с обща пазарна стойност 17 004 580 лв. съгласно оценителски доклад на „Импакт оценители“ ООД с изходящ номер 2303083914 от 08.03.2023 г.

Общата пазарна стойност на обезпечението е в размер на 17 251 310 лв. съгласно оценителски доклад за актуализация на пазарната оценка на „Импакт оценители“ ООД с изходящ номер 2403083913 от 14.03.2024 г.

2. Първи по ред особен залог по смисъла на Закона за особените залози върху специална разплащателна сметка в „Тексим банк“ АД, по която ще постъпват средствата от събиране на вземанията по т. 1. с IBAN BG68TEXI95451008211500.

Емитентът е длъжен да поддържа във всеки един момент от учредяването на обезпечението до изплащане на облигационния заем минималната стойност на обезпечението (вземанията по т.1 и т.2), в размер не по-малък от 130 (сто и тридесет) на сто от сумата на остатъчната стойност на емисията и дължимите лихви (Минимална стойност на обезпечението).

Промени в обезпечението:

(реш. на ОСО 11.04.2024 г.) Обезпечението по емисията облигации да може да бъде и само парични средства, които да са налични 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 залози, като наличната сума по сметката следва да е с минимална стойност на обезпечението не по-малка от 101 (сто и един) % от сумата на остатъчната стойност на емисията и дължимите лихви.

(реш. на ОСО 11.04.2024 г.) Емитентът може да придобие други портфейли от вземания, с наличните средства от специалната разплащателна сметка в „Тексим банк“ АД, IBAN BG68TEXI95451008211500, след изрично одобрение от Общото събрание на облигационерите, при наличие на пазарна оценка и при спазване на нормативната уредба, изискванията на емисията и договора за изпълнение на функцията „довереник на облигационерите“. В случай, че такива портфейли се придобият със средства от посочената банкова сметка, Общото събрание на

облигационерите задължава Емитента и „Тексим банк“ АД да предприемат всички правни и фактически действия за учредяването на първи по ред особен залог върху придобитите портфейли в полза на „Тексим банк“ АД.

Всички други параметри, отразяващи характерните особености на конкретната облигационна емисия.

Няма други параметри, които да отразяват характерните особености на емитирания облигационен заем с ISIN код BG2100007231.

ЗА ЕМИТЕНТА, „КОЛЕКТО КЕПИТЪЛ“ АДСИЦ

.....

Иван Пирински

Изпълнителен директор