

## ОТЧЕТ

*за изпълнение на задълженията на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ по облигационна емисия с ISIN код BG2100007231 за периода 11.04.2023 – 30.06.2024 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 30.06.2024 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 юни 2024 г. е загуба в размер на 593 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 ЛЕОНИА 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 ЛЕОНИА 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 ЛЕОНИА Плюс, ако няма сключени сделки на междубанковия паричен пазар за съответния ден, то в сила е последния изчислен лихвен индекс ЛЕОНИА Плюс.

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.“
  - 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.

## Колекто Кепитъл АДСИЦ

- Дружеството е извършило лихвени плащания по облигационната емисия: 11.10.2023 г.; 11.04.2024 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.

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

**1.1.** Дружеството поддържа обезпечението в съответствие с условията на облигационната емисия, а именно:

Към датата на изготвяне на настоящия отчет за обезпечаване вземанията на облигационерите по главницата на облигационния заем с обща номинална стойност в размер на 10 000 000 лв. (десет милиона лева), включително в случаите на удължаване срока/падежа на емисията, както и на вземанията за всички дължими върху главницата лихви е учреден първи по ред особен залог по смисъла на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху придобитите със средствата от облигационния заем портфейли от вземания на стойност 170 % (сто и седемдесет процента) (при изискване да бъде не по-малка от 130.00% (сто и тридесет процента) от сумата на номиналната стойност на емисията и дължимите лихви, както следва:

1. Първи по ред особен залог върху съвкупност от вземания, по смисъла на чл. 20 от Закона за особените залози /ЗОЗ/, представляваща портфейл от вземания на „Компас Фонд за вземания“ АДСИЦ към физически и юридически лица, произтичащи от предоставени кредити и комунални услуги, които вземания „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ е придобил от „ИНОВАТИВНИ ФИНАНСИ“ ООД, ЕИК 201257149, съгласно Рамков договор за периодично прехвърляне на вземания и четири броя Договори за цесия № 1, 2, 3 и 4, сключени на 05.04.2023 г. включително всички парични суми, получени при отчуждаване на заложеното имущество, върху лихвите по заложените вземания и получените за него обезщетения.

Договорът за особен залог е вписан в ЦРОЗ на 12.04.2023 г. със страни „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ като залогодател и „ТЕКСИМ БАНК“ АД като заложен кредитор съгласно Договор за изпълнение на функцията Довереник на облигационерите.

2. Всички настоящи и бъдещи вземания на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ за наличностите по специална разплащателна сметка на дружеството, открита при „ТЕКСИМ БАНК“ АД, по която сметка постъпват средствата по Облигационния заем, както и всички средства от събиране на вземания от съвкупностите, представляващи портфейл от вземания на Емитента към физически и юридически лица, произтичащи от предоставени кредити и комунални услуги, които вземания „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ е придобил от „ИНОВАТИВНИ ФИНАНСИ“ ООД, ЕИК 201257149, съгласно Рамков договор за периодично прехвърляне на вземания и четири броя Договори за цесия № 1, 2, 3 и 4, сключени на 05.04.2023 г.

Договорът за особен залог е вписан в ЦРОЗ на 12.04.2023 г. със страни „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ като залогодател и „ТЕКСИМ БАНК“ АД като заложен кредитор съгласно Договор за изпълнение на функцията Довереник на облигационерите.

Условия при вписването, срок на валидност: до окончателното погасяване на всички задължения на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ по Облигационния заем и по Договор за изпълнение на функцията Довереник на облигационерите, сключен между Емитента и „ТЕКСИМ БАНК“ АД на 06.04.2023 г.

## Колекто Кепитъл АДСИЦ

**1.2. 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.

Датата на следващо лихвено плащане е 11.10.2024 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 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**

## Колекто Кепитъл АДСИЦ

**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 30.06.2024 г., стойностите на финансовите съотношения, които Емитентът се задължава да спазва, са както следва:

**3.1. СЪОТНОШЕНИЕ ПАСИВИ/АКТИВИ: 1.02** (при изискване да бъде не по-високо от 0.98). Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: пасиви 10 212 хил. лв. и активи 10 043 хил. лв.;

**3.2. ПОКРИТИЕ НА РАЗХОДИТЕ ЗА ЛИХВИ: -0.20** (при изискване да бъде не по-ниско от 2.00). Стойностите за изчисляване на този коефициент, обхващащ последните 12 месеца на база публикувани финансови отчети на Емитента, са съответно: загуба от обичайна дейност 593 хил. лв. и разходи за лихви от 486 хил. лв. ;

**3.3. БЪРЗА ЛИКВИДНОСТ: 0.30** (при изискване да бъде не по-ниско от 1.00). Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: парични средства, набрани в блокираната сметка при банката-довереник 59 хил. лв. и краткосрочни задължения по емисията 199 хил. лв.

**3.4. ТЕКУЩА ЛИКВИДНОСТ: 2.39** (при изискване да бъде не по-ниско от 1.00). Стойностите за изчисляване на този коефициент са съответно: текущи активи 565 хил. лв. и текущи пасиви 236 хил. лв.

С Решение на Общо събрание на облигационерите от 11.04.2024 г. за период от шест месеца дружеството следва да приведе финансовите показатели в съответствие с условията по емисията, посочени по-горе. За този период несъответствията във финансовите показатели не се счита за неизпълнение на условията по облигационния заем.

#### **4. Промени в обезпечението, валидни съгласно решение на Общото събрание на облигационерите от 25.06.2024 г.**

С решение от 25.06.2024 г. Общото събрание на облигационерите дава съгласие на „Колекто Кепитъл“ АДСИЦ да придобие портфейли от вземания по своя преценка, с наличните средства от специалната разплащателна сметка в „Тексим банк“ АД, IBAN BG68TEXI95451008211500, 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“

## Колекто Кепитъл АДСИЦ

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.

Общото събрание на облигационерите реши обезпечението по емисията облигации да може да бъде, както следва:

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 процента) от сумата на остатъчната стойност на емисията и дължимите лихви;

Първи по ред особен залог по смисъла на Закона за особените залози (ЗОЗ) върху придобитите със средствата от облигационния заем портфейли от вземания на стойност не по-малка от 130.00% (сто и тридесет процента) от сумата на остатъчната стойност на емисията и дължимите лихви;

Обезпечението може да бъде и комбинация от парични средства по т.1 и придобити със средствата от облигационния заем портфейли от вземания по т.2, пропорционално (pro rata), в съотношение 1.01 към 1.30.

Настоящият отчет е одобрен на заседание на Съвета на директорите на Дружеството проведено на 27.07.2024 г.

27.07.2024 г.  
гр. София

Изпълнителен директор: \_\_\_\_\_  
Иван Пирински