



ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ

ТОО «Специальная финансовая компания «Diamond Group» за 3 квартал 2020 года

Акционерное общество «Private Asset Management» (далее - Представитель) согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг» представляет информацию об исполнении Представителем функций в качестве представителя держателей именных обеспеченных купонных облигаций ТОО «Специальная финансовая компания «Diamond Group» (ТОО «СФК «Diamond Group»).

1. Цель подготовки отчета.

Настоящий отчет подготовлен в целях мониторинга финансового состояния ТОО «СФК «Diamond Group», анализа корпоративных событий, а также способности компании отвечать по своим облигационным обязательствам, установленным в проспекте выпуска облигаций.

2. Общая Информация об ТОО «СФК «Diamond Group» (Далее - Эмитент).

ТОО «Специальная Финансовая Компания «Diamond Group» создано в соответствии с Законом «О проектном финансировании и секьюритизации» для осуществления сделок секьюритизации, в пользу которого уступаются права требования.

Участниками сделки секьюритизации являются:

Оригинатор ТОО «Коллекторское агентство» «Platinum Collection» расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Айтеке Би 55.

Банк кастодиан АО «Цеснабанк», г. Алматы пр. Аль-Фараби 15.

Управляющий агент Акционерное общество «BCC INVEST» дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

Лицо, осуществляющее сбор платежей по уступленным правам требования с дебиторов ТОО «Коллекторское агентство» «Platinum Collection».

Характеристика прав требований

Уступленные права требований по договорам банковского займа АО «Казкоммерцбанк» с физическими лицами, по Договору уступки прав требования (цессия) от 11 марта 2017 года, заключенного между АО «Казкоммерцбанк» и ТОО «Platinum Collection» и Договору переуступки прав требований №022/082-24 от 14.03.2016 г. заключенного между ТОО «Platinum Collection» и ТОО «СФК «Diamond Group». Сумма прав требований по договорам банковского займа составляет 8 723 229 862,51 тенге включая право требовать основной долг, вознаграждение, неустойку, штрафы, комиссии и иные суммы, предусмотренные договорами займа.

Видами деятельности Эмитента являются:

- 1) заключение договоров займа, обеспеченных выделенными активами;
- 2) выпуск облигаций, обеспеченных выделенными активами;
- 3) заключение договоров финансирования под уступку денежного требования;
- 4) инвестирование денег, входящих в состав выделенных активов;

5) осуществление иных видов деятельности в интересах кредиторов и/ или необходимых в целях реализации сделок проектного финансирования.

Информация об учредителях Эмитента

Участником ТОО «СФК «Diamond Group» является гражданка Республики Казахстан:

- Жумат Даулет Жуматулы (уд. личности № 025555602, выдано МЮ РК 25.05.2010 г.) - доля владения в уставном капитале 50 %.

- Сатаркул Балнур Нурланкызы (уд. личности № 037905213, выдано МЮ РК 05.05.2015 г.) - доля владения в уставном капитале 50 %.

3. Корпоративные события в отчетном квартале.

Корпоративных событий затрагивающих интересы держателей ценных бумаг у эмитента в отчетном периоде не было.

4. Сведения о выпуске облигаций Эмитента.

В отчетном периоде АО «Private Asset Management» представляет интересы держателей облигаций по сл. выпускам облигаций:

ISIN	KZ2P00004625
Наименование облигации	Секьюритизированные дисконтные облигации, обеспеченные выделенными активами
Текущая купонная ставка, % годовых	Облигации являются дисконтными
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	100
Число зарегистрированных облигаций, штук	43 616 149
Объем выпуска, KZT	4 361 614 900
Число облигаций в обращении	43 616 149
Дата регистрации выпуска	30.12.2016 г.
Номер выпуска в госреестре	F46
Дата начала обращения	24.05.2017 г.
Срок обращения, месяцев	180
Период погашения	30.12.2031 г. 24.05.2032 г.

Характеристика обеспечения выпусков.

Исходя из проспекта выпуска облигаций, Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 100% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения.

Предметом залога по облигациям являются выделенные активы - права требования по действующим договорам займа стоимость предмета залога согласно проспекту выпуска равна 8 701 229 863 тенге.

По состоянию на 01.10.2020 года права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов составляют 8 700 253 000 тенге. Облигации размещены на сумму 4 361 614 900 тенге.

По состоянию на 01.10.2020 года процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций составляет более 200%, что соответствует требованиям проспекта выпуска.

Обязательство Эмитента по инвестированию временно свободных поступлений по выделенным активам осуществляется посредством передачи управляющему инвестиционным портфелем АО «BCC-Invest» денег для последующего инвестирования на основании договора на управление инвестиционным портфелем.

5. Сведения о размещении облигаций и целевого использования денежных средств, привлеченных от размещения.

Согласно проспекту выпуска облигаций, Эмитент планирует направить денежные средства, полученные от размещения облигаций на погашение обязательств (на оплату прав требований, полученных Эмитентом) согласно:

- Договору уступки прав требования (цессия) от 11.03.2016 года, заключенного между АО «Казкоммерцбанк» и ТОО «Platinum Collection».

- Договору переуступки прав требований № 022/08224 от 14.03.2016 г. заключенного между ТОО «Platinum Collection» и ТОО «СФК «Diamond Group».

Эмитент должен использовать поступления по выделенным активам исключительно на выполнение обязательств по выпущенным облигациям и оплату услуг в рамках сделки секьюритизации, а также на инвестирование в финансовые инструменты согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

03.10.2017 г. между Эмитентом, ТОО «Platinum Collection» и единственным Держателем облигаций – Акановой А.Б. был заключен трехсторонний Договор уступки прав требований и взаиморасчетах (далее – Договор уступки).

Суть Договора состоит в следующем: Эмитент приобрел права требования к Должникам АО «Казкоммерцбанк» на основании Договора переуступки прав требований №022/082-24 от 14.03.2016 г. за счет средств в размере 1 029 577 744 тенге, полученных Эмитентом по Договору об оказании временной возвратной финансовой помощи от 30.12.2016 г. Согласно условиям Договора уступки, Эмитент уступает ТОО «Platinum Collection» права требования к единственному Держателю облигаций в зачет исполнения своих обязательств перед ТОО «Platinum Collection».

Сведения о размещении облигаций на 01.10.2020 г.

Эмитент не размещал свои облигации в отчетном периоде. Все облигации были размещены в 3 кв. 2017 г.

6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.

Эмитент не выплачивает купонное вознаграждение по своим облигациям – облигации являются дисконтными.

7. Сведения об исполнении ограничений (ковенант).

Ковенант проспектом выпуска (за исключением ковенант предусмотренных Законом «О рынке ценных бумаг») не предусмотрено.

Ковенанты установленные законодательством Эмитент не нарушал.

8. Меры в защиту прав и интересов держателей облигаций.

В соответствии с пунктом 2, пп. 1 п. 6 Правил ПДО, Представителем проанализировано наличие обстоятельств, в том числе, заключения Эмитентом крупной сделки, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций.

Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе, посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

9. Финансовый анализ Эмитента.

Анализ финансовых результатов деятельности Эмитента за 9 месяцев 2020 года

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2020 года.

Активы и пассивы

Бухгалтерский отчет по выделенным активам

В тысячах тенге	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Активы		
Выделенные активы	8 700 286	8 701 052
в том числе:		
права требования	8 700 253	8 700 253
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	33	799

Вклады в банках второго уровня	-	-
Акции	-	-
Долговые ценные бумаги	6 010	6 269
Производные ценные бумаги	-	-
Прочие активы	200	200
Итого активы	8 706 496	8 707 521
Обязательства		
Выпущенные обязательства	4 361 615	4 361 615
Кредиторская задолженность по начисленному купону	-	-
Прочие обязательства	18 324	12 698
Итого обязательств	4 379 939	4 374 313

Источник: данные Эмитента

По состоянию на отчетную дату итоговые активы согласно бухгалтерскому отчету по выделенным активам составили 8 706 496 тыс. тенге, выделенные активы – в размере 8 700 286 тыс. тенге, в том числе права требования - в размере 8 700 253 тыс. тенге и выделенные активы на счетах банка-кастодиана - в размере 33 тыс. тенге.

Обязательства на отчетную дату составили 4 379 939 тыс. тенге. Балансовая стоимость выпущенных облигаций на отчетную дату составила 4 379 939 тыс. тенге.

Бухгалтерский отчет Эмитента

В тысячах тенге	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Активы		
Деньги и денежные эквиваленты	220	50
Основные средства	-	-
Активы в форме права пользования	2 917	3 591
Прочие активы	16 386	10 962
Итого активы	19 523	14 603
Обязательства		
Обязательства по аренде	4 590	4 260
Займы полученные	18 653	10 826
Резервы	422	422
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам	72	91
Краткосрочная кредиторская задолженность	10	225
Итого обязательства	23 747	15 824
Собственный капитал		
Уставный капитал	100	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(4 324)	(1 321)
Итого капитал	(4 224)	(1 221)
Итого капитал и обязательства	19 523	14 603

Источник: данные Эмитента

Согласно данным финансовой отчетности, активы Эмитента на конец отчетного периода выросли с 14 603 тыс. тенге до 19 523 тыс. тенге, прочие краткосрочные активы – с 10 962 до 16 386 тыс. тенге. Прочие краткосрочные активы в основном представляют собой дебиторскую задолженность по выделенным активам.

Обязательства Эмитента на отчетную дату составили 23 747 тыс. тенге, в том числе займы полученные – 18 653 тыс. тенге.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде сложился отрицательным и составил –4 224 тыс. тенге. Сокращение собственного капитала произошло за счет роста непокрытого убытка.

Прибыли и убытки

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

В тысячах тенге	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	3 620	2 484
из них:		
доходы (расходы) от купли (продажи) финансовых активов (нетто)		-
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли (убытка) (нетто)	3 620	2 484
Итого доходов	3 620	2 484
Финансовые расходы	1 597	-
Операционные расходы	5 026	1 261
из них:		
расходы на оплату труда и командировочные	3 375	855
амортизационные отчисления и обесценение	673	
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	353	89
административные расходы	625	317
Итого расходов	6 623	1 261
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 003)	1 223
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	(3 003)	1 223
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		
Итого чистая прибыль (убыток) за период	(3 003)	1 223
Общая совокупная прибыль	(3 003)	1 223

Источник: данные Эмитента

Доходы от изменения стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки за 9 месяцев 2020 года составили 3 620 тыс. тенге по сравнению с 2 484 тыс. тенге, полученными за аналогичный период 2019 года.

Операционные расходы в отчетном периоде выросли 1 261 тыс. тенге до 5 026 тыс. тенге, финансовые расходы составили 1 597 тыс. тенге.

Чистый убыток Эмитента за отчетный период составил 3 003 тыс. тенге по сравнению с чистой прибылью в размере 1 223 тыс. тенге за сопоставимый период прошлого года.

Движение денег

В тысячах тенге	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	(3 003)	1 223
Корректировки на неденежные операционные статьи	(1 019)	(2 484)
в том числе:		
амортизация актива в форме права пользования	674	-
амортизация дисконта обязательств по аренде	330	-
расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	-	-
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	1 597	-
нереализованные доходы и расходы в виде курсовой разницы по операциям с иностранной валютой		
доходы, от дисконтирования займов	(3 620)	(2 484)
расходы на выплату вознаграждения		
прочие корректировки на неденежные статьи		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	(4 022)	(1 261)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	(5 658)	(3 637)
в том числе:		
увеличение (уменьшение) прочих активов	(5 424)	(3 005)

увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	(215)	(710)
увеличение (уменьшение) обязательств по налогам	(19)	78
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности	(9 680)	(4 898)
Корпоративный подоходный налог		
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	(9 680)	(4 898)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	-	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	-	-
Займы полученные	9 850	5 713
Арендные платежи	-	(700)
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	9 850	5 013
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год	170	115
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	50	60
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	220	175

Источник: данные Эмитента

10. Выводы, сделанные по результатам анализа

Выпущенные облигации в сумме 4 361 615 тыс. тенге представляют собой дисконтные ноты, погашение которых должно состояться в 2031-2032 годах. Соответственно у Эмитента нет необходимости обслуживать данный долг до 2031-2032 года. Исполнение обязательств Эмитента перед держателями облигаций в 2031-2032 годах будет зависеть от поступления денежных средств в результате взаимодействия Эмитента с коллекторским агентством по части взыскания задолженности от кредиторов.

Финансовый анализ произведен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации несет Эмитент.

Председатель Правления
АО «Private Asset Management»

