



## **ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ**

### **ТОО «Специальная финансовая компания «LC» за 4 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 «LC» (ТОО «СФК «LC»).

#### **1. Цель подготовки отчета.**

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

#### **2. Общая Информация об ТОО «СФК «LC» (Далее - Эмитент).**

ТОО «Специальная Финансовая Компания «LC» 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» «Legal collection» расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Кабдолова 16/1.

Банк кастодиан АО «Цесна Банк», г. Алматы пр. Альфараби, 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» «Legal collection».

#### **Характеристика прав требований**

Права требования, по договорам займов приобретенные по договорам цессии № 10-06-16 от 10.06.2016 года и № 02Ц от 16.09.2016 г., представляют собой беззалоговые займы, выданные физическим лицам, по которым заемщики просрочили исполнение своих обязательств на 60 (шестьдесят) и более календарных дней. Права требования представляют собой право на получение денег, предоставленных заемщикам в соответствии с договорами займа на условиях: платности, срочности, возвратности, включающие в себя сумму основного долга, причитающегося вознаграждения, комиссий, а также иные платежи, осуществление которых является обязательством заемщика. Договоры займа заключены по программе онлайн кредитования.

#### **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**

На отчетный квартал единственным участником Эмитента, владеющим 100% долей участия, является ТОО «Коллекторское агентство» «Legal collection».

### **3. Корпоративные события в отчетном квартале.**

В период с 20 по 21 декабря 2020 г. Эмитент произвел выплату купонного вознаграждения по облигациям в сумме 14 865 655 тенге.

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

### **4. Сведения о выпусках облигаций Эмитента.**

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

ISIN	KZ2P00004757
Наименование облигации	Секьюритизированные купонные облигации, обеспеченные выделенными активами
Текущая купонная ставка, % годовых	244,3%
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций, штук	110 211
Объем выпуска, KZT	110 211 000
Число облигаций в обращении	24 340
Дата регистрации выпуска	17.03.2017 г.
Номер выпуска в госреестре	F49
Вид купонной ставки	фиксированная
Расчетный базис (дней в месяце / дней в году)	30 / 360
Дата начала обращения	04.04.2017 г.
Срок обращения, лет	7
Период погашения	04.04.2024 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 3 370 309 932,8 (три миллиарда триста семьдесят миллионов триста девять тысяч девятьсот тридцать две тенге) 80 тыщ.

По состоянию на 01.10.2020 года права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов составляют 3 065 650 047 тенге. Облигации размещены по номинальной стоимости на сумму 24 340 000 тенге. Начисленное купонное вознаграждение по размещенным облигациям на 01.01.2021 г. составило 2 262 165 тенге.

По состоянию на 01.01.2021 года процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций составляет более 11 000%.

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. По состоянию на 01.01.2021 г. сумма денежных средств переданное в управление составила 376 тыс. тенге.

### **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 цессии № 10-06-16 от 10.06.2016 года, заключенному между ТОО «Коллекторское агентство «Legal Collection» и Эмитентом.
- договору цессии № 02Ц от 16.09.2016 года, заключенному между ТОО «Коллекторское агентство «Legal Collection» и Эмитентом.

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.

#### **Сведения о размещении облигаций**

В отчетном периоде Эмитент не размещали свои облигации.

#### **6. Сведения о выплате купонного вознаграждения в отчетном периоде.**

ISIN	Дата выплаты купонного вознаграждения	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
KZ2P00004757	20.12.2020 г.	4 565 655
	21.12.2020 г.	10 300 000

#### **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 2020 год**

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за 2020 год.

##### **Активы и пассивы**

##### **Бухгалтерский отчет по выделенным активам**

в тенге	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Активы</b>		
<b>Выделенные активы</b>		
в том числе:		
права требования	3 065 650 047	3 108 935 826
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	376 097	3 465 199
<b>Вклады в банках второго уровня</b>	-	-
<b>Акции</b>	-	-
<b>Долговые ценные бумаги</b>	-	-
<b>Производные ценные бумаги</b>	-	-
<b>Прочие активы</b>	25 369 321	11 192 007
<b>Итого активы</b>	<b>3 091 395 465</b>	<b>3 123 593 032</b>
<b>Обязательства</b>		
<b>Выпущенные облигации</b>	24 340 000	24 340 000
<b>Кредиторская задолженность по начисленному купону</b>	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	43 880 534	14 055 107
<b>Итого обязательств</b>	<b>68 220 534</b>	<b>38 395 107</b>

Источник: данные Эмитента

По состоянию на отчетную дату выделенные активы составляют 3 091 395 465 тенге, в том числе 3 065 650 047 тенге - права требования. Активы в управлении на счетах банка-кастодиана 376 097 тенге.

Обязательства на отчетную дату составили 68 220 534 тенге. На отчетную дату балансовая стоимость облигаций составляет 24 340 000 тенге.

### Бухгалтерский отчет Эмитента

в тенге	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	29 750,00	48 100,00
Краткосрочная дебиторская задолженность	67 034,00	1 667 034,00
Авансы по налогам и другим платежам в бюджет	27 443,00	27 443,00
Прочие краткосрочные активы	26 500,00	
<b>Итого краткосрочные активы</b>	<b>150 727,00</b>	<b>1 742 577,00</b>
<b>Долгосрочные активы</b>		
Нематериальные активы	-	7 875,00
<b>Итого долгосрочные активы</b>	<b>-</b>	<b>7 875,00</b>
<b>Итого активы</b>	<b>150 727,00</b>	<b>1 750 452,00</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Краткосрочные обязательства</b>		
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	11 123 272,00
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	-	60 000,00
Прочие обязательства	26 508 697,00	458 298,00
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>	<b>26 508 697,00</b>	<b>11 641 570,00</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	100 000,00	100 000,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-26 457 970,00	-9 991 118,00
<b>Итого капитал</b>	<b>-26 357 970,00</b>	<b>-9 891 118,00</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>150 727,00</b>	<b>1 750 452,00</b>

Источник: данные Эмитента

Согласно данным финансовой отчетности, активы Эмитента на конец отчетного периода составили 150 727 тенге, уменьшившись с 1 750 452 на начало периода. Уменьшение активов произошло в основном за счет сокращения краткосрочной дебиторской задолженности.

Обязательства Эмитента на отчетную дату составили 26 508 697 тенге, рост в 2,3 раза.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде сложился отрицательным и составил -26 357 970 тенге. Сокращение собственного капитала произошло за счет роста непокрытого убытка.

### Прибыли и убытки

#### Отчет о прибылях и убытках Эмитента

в тенге	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019г.
<b>Итого доходов</b>	0	0
<b>Операционные расходы</b>	-16 466 852,00	-9 991 118,00
из них:		
расходы на оплату труда и командировочные	-12 523 681,00	-5 587 124,00
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-1 253 117,00	-538 407,00
<b>Итого расходов</b>	<b>-16 466 852,00</b>	<b>-9 991 118,00</b>
<b>Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)</b>	<b>-16 466 852,00</b>	<b>-9 991 118,00</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-16 466 852,00</b>	<b>-9 991 118,00</b>
<b>Корпоративный подоходный налог</b>		
<b>Чистая прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-16 466 852,00</b>	<b>-9 991 118,00</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>	<b>-16 466 852,00</b>	<b>-9 991 118,00</b>

Источник: данные Эмитента

