



ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ

ТОО «Специальная финансовая компания «LC» за 2 квартал 2021 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.

Банк кастодиан ДБ АО «Сбербанк», г. Алматы пр. Аль-Фараби, 13/1.

Управляющий агент Акционерное общество «Евразийский Капитал», г. Алматы, ул. Желтоксан, 59.

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.

21 июня 2021 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 30.06.2021 года права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов составляют 3 039 945 256 тенге. Облигации размещены по номинальной стоимости на сумму 24 340 000 тенге. Начисленное купонное вознаграждение по размещенным облигациям на 30.06.2021 г. составило 2 147 261 тенге.

По состоянию на 30.06.2021 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 «Евразийский Капитал» денег для последующего инвестирования на основании договора на управление инвестиционным портфелем. По состоянию на 30.06.2021 г. сумма денежных средств переданное в управление составила 255 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	21.06.2021 г.	14 865 655

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 1 полугодие 2021 года

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Активы и пассивы

Бухгалтерский отчет по выделенным активам

в тенге	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Активы		
Выделенные активы		
в том числе:		
права требования	3 039 945 256	3 065 650 047
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	255 057	376 097
Вклады в банках второго уровня	-	-
Акции	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-
Производные ценные бумаги	-	-
Прочие активы	32 826 717	25 369 321
Итого активы	3 073 027 030	3 091 395 465
Обязательства		
Выпущенные облигации	24 340 000	24 340 000
Кредиторская задолженность по начисленному купону	-	-
Прочие обязательства	56 605 334	43 880 534
Итого обязательств	80 945 334	68 220 534

Источник: данные Эмитента

По состоянию на отчетную дату выделенные активы составляют 3 073 027 030 тенге, в том числе 3 039 945 256 тенге - права требования. Активы в управлении на счетах банка-кастодиана составили 255 057 тенге.

Обязательства выросли до 80 945 334 тенге. На отчетную дату балансовая стоимость облигаций составила 24 340 000 тенге.

Бухгалтерский отчет Эмитента

в тенге	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства	20 400,00	29 750,00
Краткосрочная дебиторская задолженность	67 034,00	67 034,00
Авансы по налогам и другим платежам в бюджет	27 443,00	27 443,00
Краткосрочные авансы выданные	-	26 500,00
Прочие краткосрочные активы	-	-
Итого краткосрочные активы	114 877,00	150 727,00
Долгосрочные активы		
Нематериальные активы	-	-
Итого долгосрочные активы	-	-
Итого активы	114 877,00	150 727,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Краткосрочные обязательства		
Краткосрочные оценочные обязательства	1 028 253,00	1 159 454,00
Краткосрочная кредиторская задолженность	279 500,00	
Обязательства по налогам и прочим платежам	336 305,00	
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	500 000,00	
Прочие обязательства	32 363 687,00	25 265 320,00
Итого краткосрочных обязательств	34 507 745,00	26 424 774,00
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	100 000,00	100 000,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-34 492 868,00	-26 374 047,00
Итого капитал	-34 392 868,00	-26 274 047,00
Итого капитал и обязательства	114 877,00	150 727,00

Источник: данные Эмитента

Согласно данным финансовой отчетности, активы Эмитента на конец отчетного периода составили 114 877 тенге. Обязательства Эмитента на отчетную дату составили 34 507 745 тенге.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде сложился отрицательным и составил -34 392 868 тенге. Сокращение собственного капитала произошло за счет роста непокрытого убытка.

Прибыли и убытки

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

в тенге	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Доход от реализации продукции и оказания услуг	-	-
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	-	-
Прочие доходы	-	-
Итого доходов	-	-
Операционные расходы	-8 118 821,00	-7 233 208,00
из них:		
расходы на оплату труда и командировочные	-6 742 877,00	-5 777 127,00
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-668 829,00	-578 378,00
Прочие расходы		
Итого расходов	-8 118 821,00	-7 233 208,00
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)	-8 118 821,00	-7 233 208,00
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери		
Прибыль (убыток) до налогообложения	-8 118 821,00	-7 233 208,00
Корпоративный подоходный налог		
Итого чистая прибыль (убыток) за период	-8 118 821,00	-7 233 208,00

Источник: данные Эмитента

Эмитент в отчетном периоде не имел доходов.

Расходы Эмитента представляют собой операционные расходы, которые за отчетный период составили 8 118 821 тенге.

Чистый убыток Эмитента за отчетный период составил 8 118 821 тенге.

Движение денег

Отчет о движении денежных средств

в тенге	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	-8 118 821	-7 233 208
Корректировки на неденежные операционные статьи		
в том числе:		
амортизационные отчисления и износ	-	6 750
Увеличение (уменьшение) в операционных активах		
в том числе:		
увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	26 500	1 193 000
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	8 082 971	6 024 458,00
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности	-9 350	-9 000
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	-	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	-	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	-	-
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год	-9 350	-9 000
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	29 750	48 100
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	20 400	39 100

10. Выводы, сделанные по результатам анализа

Эмитент в соответствии с условиями выпуска на ежеквартальной основе должен осуществлять выплату купонного вознаграждения. В отчетном периоде Эмитент выплатил купонное вознаграждение в размере 14 865 655 тенге.

Дальнейшее исполнение обязательств Эмитента перед держателями облигаций 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»



Усеров Д.Е.