



ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ

ТОО «Специальная финансовая компания «Diamond Group» за 3 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 «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 проектом 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.

3. Корпоративные события в отчетном квартале.

04.10.2021 года проведено собрание единственного участника совместно с единственным держателем облигаций на котором принято решение внести изменения в проспект выпуска облигаций ТОО «СФК «Diamond Group» касающиеся изменения условий погашения облигаций.

Иных 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 31.09.2021 года права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов составляют 8 654 753 000 тенге. Облигации размещены на сумму 4 361 614 900 тенге.

По состоянию на 31.09.2021 года процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций составляет около 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 отчетную дату.

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 2021 года

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года.

Активы и пассивы

Бухгалтерский отчет по выделенным активам

(в тысячах тенге)	За отчетный период	За предыдущий период
Активы		
Выделенные активы	8 657 270	8 700 255
в том числе:		
права требования	8 654 753	8 700 253
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	2 517	2
Вклады в банках второго уровня	-	
Акции	-	

Долговые ценные бумаги	6 580	6 170
Производные ценные бумаги	-	
Прочие активы	17 106	
Итого активы	8 680 956	8 706 425
Обязательства		
Выпущенные обязательства	4 361 615	4 361 615
Кредиторская задолженность по начисленному купону	-	
Прочие обязательства	655	20 120

Источник: данные Эмитента

По состоянию на отчетную дату итоговые активы согласно бухгалтерскому отчету по выделенным активам составили 8 680 956 тыс. тенге, выделенные активы – в размере 8 657 270 тыс. тенге, в том числе права требования - в размере 8 654 753 тыс. тенге и выделенные активы на счетах банка-кастодиана - в размере 2 517 тыс. тенге.

Обязательства на отчетную дату составили 4 362 270 тыс. тенге. Балансовая стоимость выпущенных облигаций на отчетную дату составила 4 361 615 тыс. тенге.

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в тысячах тенге)	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Активы		
Деньги и денежные эквиваленты	64	37
Активы в форме права пользования	2 019	2 693
Прочие активы	49	18 371
Итого активы	2 132	21 101
Обязательства		
Обязательства по аренде	2 142	3 188
Займы полученные	-	23 224
Резервы	1 308	1 308
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам	-	3
Краткосрочная кредиторская задолженность	17 390	70
Итого обязательства	20 840	27 793
Собственный капитал		
Уставный капитал	100	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(18 808)	(6 792)
Итого капитал	(18 708)	(6 692)
Итого капитал и обязательства	2 132	21 101

Источник: данные Эмитента

Согласно данным финансовой отчетности активы Эмитента за отчетный период сократились с 21 101 тыс. тенге до 2 132 тыс. тенге, прочие активы – с 18 371 до 49 тыс. тенге.

Обязательства Эмитента на отчетную дату составили 20 840 тыс. тенге, в том числе прочая краткосрочная кредиторская задолженность – 23 224 тыс. тенге.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде сложился отрицательным и составил -18 708 тыс. тенге. Сокращение собственного капитала произошел 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)	1 893	3 620
из них:		
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой	1 893	3 620

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли (убытка) (нетто)		
Итого доходов	1 893	3 620
Комиссионные расходы		
из них:		
вознаграждение за кастодиальное обслуживание		
Финансовые расходы	10 768	1 597
Операционные расходы	3 141	5 026
из них:		
расходы на оплату труда и командировочные	1 818	3 375
амортизационные отчисления и обесценение	673	673
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	174	353
административные расходы	476	625
Итого расходов	13 909	6 623
Прибыль (убыток) до налогообложения	(12 016)	(3 003)
Корпоративный подоходный налог		
Итого чистая прибыль (убыток) за период	(12 016)	(3 003)
Общая совокупная прибыль	(12 016)	(3 003)

Источник: данные Эмитента

Доходы от изменения стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки за 9 мес. 2021 года, составили 1 893 тыс. тенге по сравнению с 3 620 тыс. тенге, полученными за предыдущий период.

Операционные расходы в отчетном периоде снизились с 5 026 тыс. тенге до 3 141 тыс. тенге, финансовые расходы составили 10 768 тыс. тенге.

Чистый убыток Эмитента за отчетный период составил 12 016 тыс. тенге по сравнению с 3 003 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	(12 016)	(3 003)
Корректировки на неденежные операционные статьи	9 548	(1 019)
в том числе:		
амортизация актива в форме права пользования	674	674
амортизация дисконта обязательств по аренде	254	330
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	10 513	1 597
доходы, от дисконтирования займов	(1 893)	(3 620)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	(2 468)	(4 022)
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	35 639	(5 658)
увеличение (уменьшение) прочих активов	18 322	(5 424)
увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	17 320	(215)
увеличение (уменьшение) обязательств по налогам	(3)	(19)
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности	33 171	(9 680)
Корпоративный подоходный налог		
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	33 171	(9 680)
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	8 740	9 850
Погашение займов	(40 584)	-
Прочие поступления и выплаты	(1 300)	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	(33 144)	9 850
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год	27	170
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	37	50
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	64	220

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»



Усеров Д.Е.