



## **ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ**

### **ТОО «Специальная финансовая компания «Diamond Group» за 4 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.**

08.11.2021 года уполномоченным органом были зарегистрированы изменения и дополнения в проспект выпуска облигаций ТОО «СФК «Diamond Group».

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 01.01.2022 года права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов составляют 8 652 336 000 тенге. Облигации размещены на сумму 4 361 614 900 тенге.

По состоянию на 01.01.2022 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 отчетный квартал.**

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за 4 квартал 2021 год.

##### **Активы и пассивы**

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

(в тысячах тенге)	За отчетный период	За предыдущий период
<b>Активы</b>		
<b>Выделенные активы</b>	<b>8 655 016</b>	<b>8 700 255</b>
в том числе:		
права требования	8 652 336	8 700 253
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	2 680	2
<b>Вклады в банках второго уровня</b>	-	
<b>Акции</b>	-	
<b>Долговые ценные бумаги</b>	6 288	6 170
<b>Производные ценные бумаги</b>	-	
<b>Прочие активы</b>	17 106	

<b>Итого активы</b>	<b>8 678 684</b>	<b>8 706 425</b>
<b>Обязательства</b>		
<b>Выпущенные обязательства</b>	4 361 615	4 361 615
<b>Кредиторская задолженность по начисленному купону</b>	-	
<b>Прочие обязательства</b>	847	20 120
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 362 462</b>	<b>4 381 735</b>

*Источник: данные Эмитента*

По состоянию на отчетную дату итоговые активы согласно бухгалтерскому отчету по выделенным активам составили 8 678 684 тыс. тенге, выделенные активы – в размере 8 655 016 тыс. тенге, в том числе права требования - в размере 8 652 336 тыс. тенге и выделенные активы на счетах банка-кастодиана - в размере 2 680 тыс. тенге.

Обязательства на отчетную дату составили 4 362 462 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
<b>Активы</b>		
Деньги и денежные эквиваленты	78	37
Активы в форме права пользования	1 795	2 693
Прочие активы	287	18 371
<b>Итого активы</b>	<b>2 160</b>	<b>21 101</b>
<b>Обязательства</b>		
Обязательства по аренде	2 213	3 188
Займы полученные	-	23 224
Резервы	662	1 308
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам	-	3
Краткосрочная кредиторская задолженность	17 680	70
<b>Итого обязательства</b>	<b>20 555</b>	<b>27 793</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	100	100
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(18 495)	(6 792)
<b>Итого капитал</b>	<b>(18 395)</b>	<b>(6 692)</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>2 160</b>	<b>21 101</b>

*Источник: данные Эмитента*

Согласно данным финансовой отчетности, активы Эмитента за отчетный период сократились с 21 101 тыс. тенге до 2 160 тыс. тенге, прочие активы – с 18 371 до 287 тыс. тенге.

Обязательства Эмитента на отчетную дату составили 20 555 тыс. тенге, в том числе прочая краткосрочная кредиторская задолженность – 17 680 тыс. тенге.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде сложился отрицательным и составил -18 495 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
<b>Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)</b>	<b>1 893</b>	<b>4 357</b>
из них:		
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли (убытка) (нетто)	1 893	4 357
<b>Итого доходов</b>	<b>1 893</b>	<b>4 357</b>

<b>Комиссионные расходы</b>		
из них:		
вознаграждение за кастодиальное обслуживание		
<b>Финансовые расходы</b>	<b>10 839</b>	<b>2 305</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 757</b>	<b>7 523</b>
из них:		
расходы на оплату труда и командировочные	1 818	4 500
амортизационные отчисления и обесценение	898	898
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	174	470
административные расходы	-133	1 655
<b>Итого расходов</b>	<b>13 596</b>	<b>9 828</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(11 703)</b>	<b>(5 471)</b>
<b>Корпоративный подоходный налог</b>		
<b>Итого чистая прибыль (убыток) за период</b>	<b>(11 703)</b>	<b>(5 471)</b>
<b>Общая совокупная прибыль</b>	<b>(11 703)</b>	<b>(5 471)</b>

Источник: данные Эмитента

Доходы от изменения стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки за 2021 год, составили 1 893 тыс. тенге по сравнению с 4 357 тыс. тенге, полученными за 2020 год.

Операционные расходы в отчетном периоде снизились с 7 523 тыс. тенге до 2 757 тыс. тенге, финансовые расходы составили 10 839 тыс. тенге.

Чистый убыток Эмитента за отчетный период составил 11 703 тыс. тенге по сравнению с 5 471 тыс. тенге за сопоставимый период прошлого года.

#### Движение денег

( в тысячах тенге )	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью</b>		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	(11 703)	(5 471)
Корректировки на неденежные операционные статьи	9 198	160
в том числе:		
амортизация актива в форме права пользования	898	898
амортизация дисконта обязательств по аренде	325	428
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	10 513	2 305
доходы, от дисконтирования займов	(1 893)	(4 357)
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(2 505)</b>	<b>(5 311)</b>
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных активах</b>	<b>35 690</b>	<b>(7 652)</b>
увеличение (уменьшение) прочих активов	18 084	(7 409)
увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	17 610	(155)
увеличение (уменьшение) обязательств по налогам	(3)	(88)
<b>Увеличение или уменьшение от операционной деятельности</b>	<b>33 185</b>	<b>(12 963)</b>
<b>Корпоративный подоходный налог</b>		
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>33 185</b>	<b>(12 963)</b>
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</b>		
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности</b>		
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</b>		
Займы полученные	8 740	14 450

	(40 584)	-
Погашение займов	(1 300)	(1 500)
Прочие поступления и выплаты		
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>	<b>(33 144)</b>	<b>12 950</b>
	<b>41</b>	<b>-13</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год</b>	<b>37</b>	<b>50</b>
<b>Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года</b>	<b>78</b>	<b>37</b>
<b>Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года</b>		

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»



Иманбаев А.К.