



ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ

первого и второго выпусков облигаций выпущенных в пределах первой облигационной программы

ТОО «Специальная финансовая компания «Investment Finance Group» за 1 квартал 2022 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 «Investment Finance Group» (ТОО «СФК «Investment Finance Group»).

1. Цель подготовки отчета.

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

2. Общая Информация об ТОО «СФК «Investment Finance Group».

ТОО «Специальная Финансовая Компания «Investment Finance 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» «Региональный оператор по взысканию долгов» расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Айтеке Би 55.

Банк кастодиан АО «Евразийский», г. Алматы, ул. Кунаева 56.

Управляющий инвестиционным портфелем Акционерное общество «BCC Invest», г. Алматы, ул. Панфилова 98

ТОО «Коллекторское агентство» «Региональный оператор по взысканию долгов» расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Айтеке Би 55.

Характеристика прав требований по первому выпуску облигаций

Выделенные активы представляют собой права требования ТОО «Коллекторское агентство «Региональный оператор по взысканию долгов» к должникам/заемщикам по 569 договорам банковского займа, права требования, которые приобретены ТОО «СФК «Investment Finance Group» в соответствии с Договором уступки прав требования от 29.10.2018 г. и 04.12.2018 г., заключенные между АО ДБ «Альфа Банк» и ТОО «Коллекторское агентство «Региональный оператор по взысканию долгов» и Договору переуступки прав требований № 2-002/4-005/08 от 17.03.2022 г. заключенного между ТОО «Коллекторское агентство «Региональный оператор по взысканию долгов» и ТОО «СФК «Investment Finance Group».

Размер выделенных активов составляет 492 396 951,30 тенге, *из них:*

основной долг – 358 952 144,76 тенге; вознаграждение – 25 797 516,24 тенге; пени/штрафы – 28 574 944,83 тенге; комиссия – 13 275 362,33 тенге; дебиторская задолженность – 44 796 983,14 тенге.

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.

19.04.2022 года уполномоченным органом был зарегистрирован первый проспект выпуска облигаций ТОО «СФК «Investment Finance Group» выпущенный в пределах первой облигационной программы.

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:

Первый выпуск облигаций выпущенный в пределах первой облигационной программы

ISIN	KZ2P00008451
Наименование облигации	Дисконтные облигации, обеспеченные выделенными активами
Валюта выпуска и обслуживания	KZT
Число зарегистрированных облигаций, штук	200 000
Объем выпуска, KZT	200 000 000 тенге
Дата регистрации выпуска	19.04.2022 г.

Характеристика обеспечения выпуска.

Предметом залога по облигациям являются выделенные активы – активы представляют собой права требования ТОО «Коллекторское агентство «Региональный оператор по взысканию долгов» к должникам/заемщикам по 569 договорам банковского займа стоимость предмета залога согласно проспекту выпуска равна 492 396 951,30 тенге.

По состоянию на 01.04.2022 г. права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов в соответствии с фин. отчетностью составляют 492 396 951.30 тенге. Облигации не размещались.

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:

В соответствии с условиями первого выпуска облигаций выпущенных в пределах первой облигационной программы

- Договор уступки прав требования №2-006/4-005/08, заключенному между ТОО «Коллекторское агентство «Региональный оператор по взысканию долгов» и ТОО «СФК «Investment Finance Group» от 17 марта 2022 г.

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 на отчетную дату.

Эмитент не размещал свои облигации в отчетном периоде.

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 первые 3 месяца 2022 года.

Активы и пассивы

Бухгалтерский отчет по выделенным активам

(в тысячах тенге)	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Активы		
Выделенные активы	492 397	-
в том числе:		
права требования	492 397	-
выделенные активы на счетах банка-кастодиана	-	-
Вклады в банках второго уровня	-	-
Акции	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-
Производные ценные бумаги	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активы	-	-
Обязательства		
Выпущенные обязательства	-	-
Кредиторская задолженность по начисленному купону	-	-
Прочие обязательства	88 456	-
Итого обязательств	88 456	-

Источник: данные Эмитента

По состоянию на конец отчетного периода активы по бухгалтерскому балансу по выделенным активам составили 492 397 тыс. тенге, в том числе права требования – 88 456 тыс. тенге. Обязательства на конец отчетного периода составили 266 659 тыс. тенге.

Бухгалтерский отчет Эмитента

(в тысячах тенге)	На конец отчетного периода	На конец предыдущего периода
Активы		
Деньги и денежные эквиваленты	3 009	3 084
Активы в форме права пользования	135	135
Прочие активы	505	455
Итого активы	3 649	3 674
Обязательства		
Займы полученные	2 122	2 122
Обязательства по аренде	258	258
Краткосрочная кредиторская задолженность	67	64
Краткосрочные оценочные обязательства	44	44
Прочие обязательства	2 492	2 489
Итого обязательства		
Собственный капитал		
Уставный капитал	3 000	3 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	- 1 843	- 1 815
Итого капитал	1 157	1 185
Итого капитал и обязательства	3 649	3 674

Источник: данные Эмитента

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Эмитента

(в тысячах тенге)	За отчетный период	За предыдущий период
Операционные расходы	28	435
из них:		
административные расходы	28	435
Итого расходов	28	435
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 28	- 435
Корпоративный подоходный налог		
Итого чистая прибыль (убыток) за период	- 28	- 435
Общая совокупная прибыль	- 28	- 435

Источник: данные Эмитента

Движение денежных средств

(в тысячах тенге)	За отчетный период	За предыдущий период
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	- 28	- 435
Корректировки на неденежные операционные статьи	-	-
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	- 28	- 435
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	-47	364
увеличение (уменьшение) прочих активов	-50	361
увеличение (уменьшение) обязательств по налогам		
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	3	3
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности	-75	-71
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-75	-71
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной	-	-

деятельности		
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Получение займов	-	106
Прочие поступления и платежи	-	106
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	-	106
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год	-75	35
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	3 084	-
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	3 009	35

Источник: данные Эмитента

10. Выводы, сделанные по результатам анализа

В связи с начальным этапом основной деятельности Эмитента и отсутствием размещения облигаций и каких-либо существенных изменений в финансовые состояния Эмитента мы пришли к мнению, что за отчетный период существенного ухудшения финансовых показателей Эмитента не наблюдалось и финансовое положение Эмитента является стабильным для начала своей деятельности.

Эмитент выпустил 1 выпуска дисконтных облигаций обеспеченных выделенными активами на общую сумму 200 млн. тенге. Общая сумма обеспечения составляет 492 396 951,30 тенге. Облигации не были размещены.

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

Председатель Правления
АО «Private Asset Management»



Иманбаев А.К.