



ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ

ТОО «Специальная финансовая компания «LC» 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 «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.

18 марта 2022 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 тын.

По состоянию на 01.04.2022 года права требования (выделенные активы) по действующим договорам займов составляют 2 995 516 604 тенге. Облигации размещены по номинальной стоимости на сумму 24 340 000 тенге. Начисленное купонное вознаграждение по размещенным облигациям на 01.04.2022 г. составило 2 147 261,28 тенге.

По состоянию на 01.04.2022 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 01.04.2022 г. сумма денежных средств переданное в управление составила 862 216 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	18.03.2022 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 отчетный квартал

Мы провели анализ финансовых результатов деятельности Эмитента на основе неаудированной финансовой отчетности за 1 квартал 2022 года.

Активы и пассивы

Бухгалтерский отчет по выделенным активам

	в тенге	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы			
Выделенные активы			
в том числе:			
права требования		2 995 516 604	3 012 236 823
выделенные активы на счетах банка-кастодиана		862 216	30 180
Вклады в банках второго уровня			
Акции			
Долговые ценные бумаги			
Производные ценные бумаги			
Прочие активы		46 081 382	42 205 817
Итого активы		3 042 460 202	3 054 472 820
Обязательства			
Выпущенные облигации		24 340 000	24 340 000
Кредиторская задолженность по начисленному купону			
Прочие обязательства		72 742 159	69 230 334
Итого обязательств		97 082 159	93 570 334

Источник: данные Эмитента

По состоянию на отчетную дату выделенные активы составляют 3 042 460 202 тенге, в том числе 2 995 516 604 тенге - права требования. Активы в управлении на счетах банка-кастодиана составили 862 216 тенге.

Обязательства выросли до 97 082 159 тенге. На отчетную дату балансовая стоимость облигаций составила 24 340 000 тенге.

Бухгалтерский отчет Эмитента

в тенге	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства	7 800,00	12 000,00
Краткосрочная дебиторская задолженность		
Авансы по налогам и другим платежам в бюджет	27 444,00	27 444,00
Краткосрочные авансы выданные		
Прочие краткосрочные активы	0,00	
Итого краткосрочные активы	35 244,00	39 444,00
Долгосрочные активы		
Нематериальные активы		
Итого долгосрочные активы	0,00	0,00
Итого активы	35 244,00	39 444,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Краткосрочные обязательства		
Краткосрочные оценочные обязательства	1 235 852,00	1 235 852,00
Краткосрочная кредиторская задолженность	306 000,00	153 000,00
Обязательства по налогам и прочим платежам	161 096,00	
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	0,00	500 000,00
Прочие обязательства	46 090 926,00	42 194 861,00
Итого краткосрочных обязательств	47 793 874,00	44 083 713,00
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	100 000,00	100 000,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-47 858 630,00	-44 144 269,00
Итого капитал	-47 758 630,00	-44 044 269,00
Итого капитал и обязательства	35 244,00	39 444,00

Источник: данные Эмитента

Согласно данным финансовой отчетности, активы Эмитента на конец отчетного периода составили 35 244 тенге. Обязательства Эмитента на отчетную дату составили 47 793 874 тенге.

Собственный капитал Эмитента в отчетном периоде сложился отрицательным и составил -47 758 630 тенге. Сокращение собственного капитала произошло за счет роста непокрытого убытка.

Отчет о прибылях и убытках Эмитента

в тенге	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
Доход от реализации продукции и оказания услуг		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)		
Прочие доходы		
Итого доходов	0	0
Операционные расходы	-3 714 361,00	-3 783 213,00
из них:		
расходы на оплату труда и командировочные	-3 133 059,00	-3 368 618,00
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-353 634,00	-334 173,00
Прочие расходы	-227 668,00	-80 422,00
Итого расходов	-3 714 361,00	-3 783 213,00
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)	-3 714 361,00	-3 783 213,00
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери		
Прибыль (убыток) до налогообложения	-3 714 361,00	-3 783 213,00
Корпоративный подоходный налог		
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	-3 714 361,00	-3 783 213,00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		
Прибыль за год, относимая на:		

собственников материнской организации		
долю меньшинства		
Итого чистая прибыль (убыток) за период	-3 714 361,00	-3 783 213,00

Источник: данные Эмитента

Эмитент в отчетном периоде не имел доходов.

Расходы Эмитента представляют собой операционные расходы, которые за отчетный период составили 3 714 361 тенге.

Чистый убыток Эмитента за отчетный период составил 3 714 361 тенге.

Отчет о движении денежных средств

в тенге	31 марта 2022 г.	31 марта 2021 г.
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
чистая прибыль (убыток) до налогообложения	-3 714 361	-3 783 213
Корректировки на неденежные операционные статьи		
Увеличение (уменьшение) в операционных активах		
в том числе:		
увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	0	-198 500
увеличение (уменьшение) прочих обязательств	3 710 161	3 977 513
Увеличение или уменьшение от операционной деятельности	-4 200	-4 200
Корпоративный подоходный налог		
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	-	-
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	-4 200	-4 200
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	12 000	29 750
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	7 800	25 550

Источник: данные Эмитента

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»

Иманбаев А.К.