

243. 11С.

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"СПЕЦИАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "FINANCE"
ЗА КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.03.2017 г.**

Отчетный период: за квартал, закончившийся 31.03.2017 года.

Наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью "Специальная финансовая компания "Finance" (далее - Общество).

Вид облигаций: два выпуска купонных облигаций, выпущенных специальной финансовой компанией и обеспеченных выделенными активами.

Представитель держателей облигаций: Акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз" (Дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк") (далее - Представитель)

НИН:	KZ2P0Y05E641	KZ2P0Y05E633
Количество объявленных облигаций, шт.:	26 000 000	224 000 000
Общий объем выпуска облигаций, тг.:	26 000 000 000	224 000 000
Номинальная стоимость одной облигации, тг.:	1 000	1
Количество размещенных облигаций на 01.04.2017 г., шт.:	25 000 000	224 000 000
Количество выкупленных облигаций на 01.04.2017 г., шт.:	0	0

ЦЕЛЬ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА

Выявление устойчивости и платежеспособности Общества, эффективности управления активами и способности отвечать по обязательствам перед владельцами облигаций по итогам квартала, закончившегося 31.03.2017 года.

ИНФОРМАЦИЯ О ЕДИНСТВЕННОМ УЧАСТНИКЕ ОБЩЕСТВА

По состоянию на отчетную дату единственным участником Общества (100%) является Товарищество с ограниченной ответственностью "СПЕКТР Финанс" (юридический адрес: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Ауэзова, 52).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Товарищество с ограниченной ответственностью "Специальная финансовая компания "Finance" зарегистрировано Департаментом юстиции г. Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан 29.09.2011 года (свидетельство о государственной регистрации №112129-1910-ТОО).

Место нахождения Общества (юридический и фактический адреса): Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Зенкова, 22.

Общество создано в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан (Общая часть), Законом Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью", Законом Республики Казахстан "О проектном финансировании и секьюритизации" и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Основными видами деятельности Общества являются:

- сделки секьюритизации;
- инвестирование временно свободных поступлений по выделенным активам;
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Общество обязано использовать поступления по выделенным активам исключительно на выполнение обязательств по выпущенным им облигациям и оплату услуг в рамках одной сделки секьюритизации, а также в случаях, предусмотренных законодательством, на инвестирование в финансовые инструменты.

ОБЛИГАЦИИ ОБЩЕСТВА

По состоянию на 01.04.2017 года Обществом было зарегистрировано два выпуска купонных облигаций, обеспеченных выделенными активами со следующими национальными идентификационными номерами: KZ2P0Y05E641 и KZ2P0Y05E633.

25 ноября 2016 года, Национальный банк Республики Казахстан аннулировал первый выпуск облигаций Общества объемом выпуска 5 267 150 434 тенге (KZ2P0Y20E160) в связи с выкупом эмитентом всех облигаций данного выпуска.

Вид облигаций: купонные облигации, выпущенные специальной финансовой компанией, обеспеченные выделенными активами.

Таблица 1. Сведения об облигациях Общества на 01.04.2017

НИН:	KZ2P0Y05E641	KZ2P0Y05E633
Количество объявленных облигаций, шт.:	26 000 000	224 000 000
Количество размещенных облигаций, шт.:	25 000 000	224 000 000
Количество выкупленных Обществом облигаций, шт.:	-	-
Общий объем выпуска облигаций, тг.:	26 000 000 000	224 000 000
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000	1

Дата начала обращения облигаций:	31.01.2014 г.	31.12.2013 г.
Срок обращения облигаций:	5 лет	5 лет
Ставка купонного вознаграждения по облигациям:	10 (десять) % годовых от номинальной стоимости облигации на весь период обращения	15 (пятнадцать) % годовых от номинальной стоимости облигации на весь период обращения

Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения (купона) путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и купона.

МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОБЩЕСТВА

Общество начало свою деятельность с 29.09.2011 года. В области организации бухгалтерского учета, налогового учета Общество руководствуется:

- Налоговым Кодексом Республики Казахстан;
- Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";
- Учетной политикой Общества;
- "Инструкцией по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями", утвержденной Постановлением Правления НБ РК №100 от 28.11.2008 года;
- и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Специальная финансовая компания представляет финансовую отчетность отдельно по собственным средствам и выделенным активам, облигациям (в том числе по начисленному по ним купону) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Аудитором Общества является ТОО «Э.С.Т. аудит» (Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью МФЮ-2 №000077 от 25.02.2011 года, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан).

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА ОБЩЕСТВА

Бухгалтерский баланс Общества по состоянию на 01.04.2017 г. (не аудировано), тыс. тенге

Наименование статьи	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
Активы		
Деньги и денежные эквиваленты	4 769	1 162
Текущие счета и вклады размещенные		
Торговые ценные бумаги		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Дебиторская задолженность		300
Основные средства		
Нематериальные активы		
Отложенное налоговое требование		
Прочие активы		
Итого активы	4 769	1 462
Обязательства		
Кредиторская задолженность	-	-

Займы полученные		
Субординированный долг		
Краткосрочные оценочные обязательства		
Отложенное налоговое обязательство		
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	48	
Прочие обязательства	3 621	138
Итого обязательства	3 669	138
Собственный капитал		
Уставный капитал	3 000	3 000
- простые акции (вклады учредителей (участников))	3 000	3 000
- привилегированные акции		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)		
Изъятый капитал (вклады учредителей (участников))		
Резервный капитал		
Прочие резервы		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-1 900	-1 676
Доля меньшинства		
Итого капитал	1 100	1 324
Итого капитал и обязательства	4 769	1 462

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежную наличность в кассе, на текущих счетах в банках второго уровня РК.

ТОО «Специальная финансовая компания «Finance» имеет текущие счета в АО «Народный Банк Казахстана» и АО «ForteBank». В учете денежных средств руководствуется действующим законодательством и нормативными актами РК. На отчетную дату остаток денежных средств: на текущих счетах – 4 769 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность

На отчетную дату дебиторская задолженность по собственным средствам не имеется.

Нематериальные активы

Остаточная балансовая стоимость нематериального актива за вычетом амортизации (1С Предприятие Бухгалтерия для Казахстана) составила на 01 апреля 2017 года 0 тыс. тенге.

Кредиторская задолженность

На отчетную дату кредиторская задолженность числится в сумме 64 тыс. тенге, в том числе обязательства по налогам 16 тыс. тенге, обязательства по заработной плате и отчисления по нему – 48 тыс. тенге.

Краткосрочные оценочные обязательства

Краткосрочные оценочные обязательства по состоянию на 01.04.2017 отсутствуют.

Прочие обязательства

Состоит из сумм, поступивших от физических лиц (заемщиков), отнесенных до выяснения деталей платежа (прочие), в размере 3 605 тыс. тенге, 1 апреля 2017 года данные средства были переведены на инвестсчет.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы учитываются по методу начисления. Согласно этому принципу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность в том периоде, к которому они относятся.

За отчетный период прочие доходы составили 94 тыс. тенге – банковские услуги.

Уставный капитал

Уставный капитал и дополнительно оплаченный капитал отражаются по справедливой стоимости на день операции.

Уставный капитал Компании на 01 апреля 2017 года составил 3 000 тыс. тенге и оплачен участниками в полном объеме.

Отчет о прибылях и убытках (не аудировано) на 01.04.17, тыс. тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За 2016 год
Комиссионные вознаграждения		
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		
- по текущим счетам		
- по размещенным вкладам		
- по приобретенным ценным бумагам		
- по операциям «обратное РЕПО»		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто):		
- доходы (расходы) от купли (продажи) финансовых активов (нетто)		
- доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)		
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов		
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях		
Прочие доходы	66	1 820
Итого доходов	66	1 820
Комиссионные расходы:		
- вознаграждение управляющему агенту		
- вознаграждение за кастодиальное обслуживание		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		
- по полученным займам		
- по полученной финансовой аренде		
- по операциям «РЕПО»		
Операционные расходы:	-196	-892
- расходы на оплату труда и командировочные	-178	-711
- амортизационные отчисления и обесценение		-111
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	-18	-70
Прочие расходы	-94	-896
Итого расходов	-290	-1 788
Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии)	-224	32
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери		
Прибыль (убыток) до налогообложения	-224	32
Корпоративный подоходный налог		
Чистая прибыль (убыток) после налогообложения	-224	32
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		
Прибыль за год (строка 18 + строка 19) относимая на:	-224	32
собственников материнской организации	-224	32
долю меньшинства		

За 3 месяца 2017 года чистый убыток Общества составил 224 тыс. тенге (за 2016 год чистая прибыль Общества составила 32 тыс. тенге).

Отчет о движении денежных средств на 01.04.17 (косвенный метод) (не аудировано), тыс. тенге

Наименование статьи	За отчетный период	За полный 2016 год
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	-224	32
Корректировки на неденежные операционные статьи, в том числе:	0	111
- амортизационные отчисления и износ	0	111
- расходы по резервам на обесценение		
- нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива		
- нереализованные доходы и расходы в виде курсовой разницы по операциям с иностранной валютой		
- доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		
- расходы на выплату вознаграждения		
- прочие корректировки на неденежные статьи		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	-224	143
Увеличение (уменьшение) в операционных активах, в том числе:	3 831	- 1 328
- увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности	300	-300
- увеличение (уменьшение) размещенных вкладов		
- увеличение (уменьшение) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
- увеличение (уменьшение) операции «Обратное РЕПО»		
- увеличение (уменьшение) прочих активов		
- увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
- увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности	64	-4
- увеличение (уменьшение) операции «РЕПО»		
- увеличение (уменьшение) прочих обязательств	3 467	-1 024
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	3 607	-1 185
Корпоративный подоходный налог	0	0
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	3 607	-977
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Покупка основных средств и нематериальных активов		
Продажа основных средств и нематериальных активов		
Инвестиции в капитал других юридических лиц		
Прочие поступления и платежи		
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности		
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций		
Вклады учредителей (участников)		
Выпуск облигаций		
Приобретение или погашение акций (долей участия)		
Займы полученные		
Выплата дивидендов по акциям		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства		
Прочие поступления и платежи		
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный год	3 607	-1 185
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало года	1 162	2 347
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец года	4 769	1 162

По состоянию на 01.04.2017 года поток денежных средств от операционной деятельности после налогообложения имеет положительное значение 3 607 тысяч тенге.

Отчет об изменениях в капитале на 01.04.17 (не аудировано), тыс. тенге

	Капитал родительской организации					Доля мень-шинства	Итого капитал
	Устав. капитал	Резервн. капитал	Прочие резервы	Нераспр. прибыль (убыток)	Всего		
Сальдо на начало предыдущего периода	3 000			-997	2 003		2 003
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	3 000			-997	2 003		2 003
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток) за период				-711	-711		-711
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на начало отчетного периода	3 000			-1 708	1 292		1 292
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток) за период				32	32		32
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Изменение накопленной переоценки основных средств							
Формирование резервного капитала							
Прочие операции							
Сальдо на конец отчетного периода	3 000			-1 676	1 324		1 324

ВЫДЕЛЕННЫЕ АКТИВЫ

Бухгалтерский баланс по выделенным активам и облигациям по состоянию на 01.04.2017 г. (не аудировано), тыс. тенге

Наименование статьи	на конец отчетного периода	на конец предыдущего года
Активы		
Выделенные активы:	18 441 197	19 533 319
- права требования	18 432 054	19 506 356
- выделенные активы на счетах банка-кастодиана	9 143	26 963
Вклады в банках второго уровня	6 185 959	6 255 813
Акции		
Долговые ценные бумаги		
Производные ценные бумаги		
Прочие активы	348 513	283 030
Итого активы	24 975 669	26 072 162
Обязательства		
Выпущенные облигации	20 953 016	20 437 808
Кредиторская задолженность по начисленному купону	211 133	211 133
Прочие обязательства	43 580	51 472
Итого обязательства	21 207 729	20 700 413

Права требования, отраженные в бухгалтерском балансе по выделенным активам и облигациям

Обеспечением по выпуску облигаций (KZ2P0Y05E641) являются выделенные активы, переданные Обществу оригинатором, а именно ТОО «СПЕКТР Финанс», по договору уступки прав требования при секьюритизации от 24.10.2011 г.

Выделенные активы включают права требования¹, приобретенные оригинатором у АО «Альянс Банк» по Договору Факторинга №5.5-16-3-1/934-2011 от 29.07.2011 г., по договорам банковского займа по программе «Продукт персонального потребительского кредитования» (далее – ППК) АО «Альянс Банк».

Обеспечение по выпуску облигаций (KZ2P0Y05E633) являются выделенные активы, переданные Обществу оригинатором, а именно ТОО «ПОЗИТИВ Securities», по Договору уступки прав требования при секьюритизации от 18 ноября 2013 г. ТОО «ПОЗИТИВ Securities» приобрело данные права требования у ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» в соответствии с Договором уступки прав требования от 28.10.2013 г.

Права требования, уступленные оригинаторами по договорам уступки прав требования, составляют 18'432'054 тыс. тенге в т.ч.:

- по договору уступки прав требования при секьюритизации от 24 октября 2011 г. сумма 18'204'519 тыс. тенге;

- по договору уступки прав требования при секьюритизации от 18 ноября 2013 г. сумма 227'535 тыс. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе по выделенным активам и облигациям.

Денежные средства и их эквиваленты включают сумму остатка денежных средств на инвестиционном счете в банке-кастодиане.

¹ Право требовать от должников исполнения обязательств по оплате основного долга, начисленного вознаграждения, начисленной неустойки (пени) по договорам банковского займа по программе ППК, а также комиссии за ведение счета, предусмотренной договором банковского займа по программе ППК, и иных предусмотренных указанными договорами комиссий и платежей

ТОО «Специальная финансовая компания «Finance» имеет инвестиционный счет в банке-кастодиане АО «Народный Банк Казахстана». В учете денежных средств руководствуется действующим законодательством и нормативными актами РК.

На отчетную дату остаток денежных средств на инвестиционных счетах – 9'143 тыс. тенге.

Вклады в банках второго уровня

Компания разместила свои денежные средства в АО «Цесна Банк», АО «Банк ВТБ», АО «ХоумКредитБанк», АО «НурБанк» и АО «Евразийский Банк».

На отчетную дату сумма, размещенная в срочные банковские вклады в АО «Цесна Банк», составила 4'669'582 тыс. тенге, из них 15'977 тыс. тенге – начисленное вознаграждение по вкладу. Остаток депозитов составил 4'653'605 тыс. тенге.

Сумма, размещенная в срочный банковский вклад в АО «ХоумКредитБанк», составила 796'405 тыс. тенге, из них 12 021 тыс. тенге – начисленное вознаграждение по вкладу. Остаток депозита составил 784'384 тыс. тенге.

Сумма, размещенная в срочные банковские вклады в АО «НурБанк», составила 624'353 тыс. тенге, из них 422 тыс. тенге – начисленное вознаграждение по вкладу. Остаток депозита составил 623'931 тыс. тенге.

Сумма размещенная в срочные банковские вклады в АО «Евразийский Банк» составила 95 619 тыс. тенге, из них 1 500 тыс. тенге – начисленное вознаграждение по вкладу, остаток депозита составил 94 119 тыс. тенге.

Прочие активы

Прочие активы составляют сумму 348'513 тыс. тенге, из которых 1'594 тыс. тенге – корпоративный подоходный налог у источника выплаты, удержанного с купонного вознаграждения по облигациям держателей юридических лиц, 345'436 тыс. тенге – сумма оплаченной государственной пошлины для подачи исков в суды по просроченным займам, 157 тыс. тенге – сумма аванса, оплаченная поставщикам услуг по взысканию просроченной задолженности и другим поставщикам услуг, 1 317 тыс. тенге – приобретенный фиксированный актив за вычетом амортизации (стеллажи для хранения документов), 9 тыс. тенге – стоимость ТМЦ.

Выпущенные облигации

По состоянию на 01 апреля 2017 г. на балансе учитывается:

- по договору уступки прав требования при секьюритизации от 24 октября 2011 г. – 25'000'000 штук на сумму 20'828'082 тыс. тенге;

- по договору уступки прав требования при секьюритизации от 18 ноября 2013 г. – 224'000'000 штук на сумму 124'934 тыс. тенге.

Кредиторская задолженность по начисленному купону

Обязательства по выплате купонного вознаграждения составляют 211'133 тыс. тенге:

- по договору уступки прав требования при секьюритизации от 24 октября 2011 г. – на сумму 208'333 тыс. тенге;

- по договору уступки прав требования при секьюритизации от 18 ноября 2013 г. – на сумму 2'800 тыс. тенге.

Прочие обязательства

Прочие обязательства по выделенным активам составляют сумму 43'580 тыс. тенге – сумма текущей задолженности перед поставщиками услуг по основной деятельности за март 2017 г.

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ КОВЕНАНТ (ОГРАНИЧЕНИЙ) И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПЛАТЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Согласно пункту 2 Статьи 15 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций, Общество обязано соблюдать следующие условия:

- 1) не отчуждать входящее в состав активов Общества имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов Общества на дату отчуждения;
- 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций Общества, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- 3) не вносить изменения в учредительные документы Общества, предусматривающие изменение основных видов деятельности Общества;
- 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Обществом условий, предусмотренных пунктом 2 Статьи 15 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", Общество обязано по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

11.05.2017г. Общество уведомило Представителя о соблюдении (ограничений) ковенант, предусмотренных проспектом выпуска облигаций Общества, а также установленных Законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

Иных ковенантов (ограничений), за исключением указанных в пункте 2 Статьи 15 Закона Республики Казахстан, проспекты выпусков облигаций не предусматривают.

Обществом направлены документы Представителю, содержащие сведения о выплате вознаграждения, произведенные во 1-м квартале 2017 года. Ниже приведены сведения:

Таблица 2. Сведения о выплате купонного вознаграждения за отчетный период

KZ2P0Y05E641

#пп	Держатели ЦБ	Начислено купонное вознаграждение	Выплачено Купонное вознаграждение
1	Держатель 1	234 375 000	234 375 000
2	Держатель 2	234 375 000	234 375 000
3	Держатель 3	156 249 999.99	156 249 999.99
	Итого	624 999 999.99	624 999 999.99

KZ2P0Y05E633

#пп	Держатели ЦБ	Начислено купонное вознаграждение	Выплачено Купонное вознаграждение
1	Держатель 1	4 200 000	4 200 000
2	Держатель 2	4 200 000	4 200 000
	Итого	8 400 000	8 400 000

РЕЗУЛЬТАТЫ КОНТРОЛЯ НАД ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОБЩЕСТВОМ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

В течение отчетного периода Общество не размещало облигации.

РЕЗУЛЬТАТЫ АНАЛИЗА КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЙ ОБЩЕСТВА

Представитель не получал сведений о корпоративных событиях, произошедших за квартал, закончившийся 31.03.2017 г. Общество не проводило корпоративных событий.

РЕЗУЛЬТАТЫ КОНТРОЛЯ НАД СОСТОЯНИЕМ ИМУЩЕСТВА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОБЩЕСТВА

Обеспечением по облигациям Общества, находящимся в обращении являются выделенные активы, переданные Обществу оригинатором, а именно ТОО «СПЕКТР Финанс», по договору уступки прав требования при секьюритизации от 24.10.2011 г.

Выделенные активы включают права требования, приобретенные оригинатором у АО «Альянс Банк» по Договору Факторинга №5.5-16-3-1/934-2011 от 29.07.2011 г., по договорам банковского займа по программе «Продукт персонального потребительского кредитования» (далее – ППК) АО «Альянс Банк».

Обеспечение по выпуску облигаций (KZ2P0Y05E633) являются выделенные активы, переданные Обществу оригинатором, а именно ТОО «ПОЗИТИВ Securities», по Договору уступки прав требования при секьюритизации от 18 ноября 2013 г. ТОО «ПОЗИТИВ Securities» приобрело данные права требования у ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» в соответствии с Договором уступки прав требования от 28.10.2013 г.

В качестве контроля над состоянием имущества, являющегося обеспечением по указанным выпускам облигаций, между Обществом и Представителем заключены договора о залоге выделенных активов от 30 июля 2012 года (с дополнительными соглашениями №1 и 2 от 20.11.2013 г. и 26.02.2014 г. соответственно) и от 29 апреля 2016 года в соответствии с которыми Представитель вправе за счет предмета залога удовлетворить в полном объеме требования держателей облигаций Общества в случае неисполнения Обществом своих обязательств перед держателями облигаций.

ОТЧЕТ О ПРИНЯТИИ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ЗАЩИТУ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

В течение отчетного периода отсутствовали факты нарушения Обществом ковенант (ограничений), требований, установленных законодательством Республики Казахстан в отношении выпусков облигаций Общества, в связи с чем, Представителем не принимались меры по подаче иска/исков в суд с целью защиты прав держателей облигаций.

С целью защиты прав держателей облигаций Общества в отчетном периоде Представителем были осуществлены мероприятия, отчет о результатах которых указан в предыдущих разделах:

- контроль над исполнением Обществом ковенант (ограничений), а также контроль над своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- контроль над целевым использованием Обществом денег, полученных от размещения облигаций;
- контроль над состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Общества;
- мониторинг финансового состояния Общества и анализ его корпоративных событий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ финансового состояния Общества выполнен на основании данных неаудированной финансовой отчетности, предоставленной Обществом по состоянию на 01.04.2017 г.

По состоянию на 01.04.2017 года непокрытый убыток Общества составил 1 900 тыс. тенге, чистый убыток Общества за 3 месяца 2017 года составил 224 тыс. тенге.

На 01.04.2017 г. общая номинальная стоимость облигаций двух названных выпусков Общества, находящихся в обращении, составляет 25,22 млрд. тенге. Размер прав требования, являющихся обеспечением по данным выпускам на указанную дату, составляет 18'432'054 тыс. тенге, включающий в себя оценочную стоимость обязательств по оплате услуг коллекторов. При этом, вклады в банках второго уровня составляют 6'185'959 тыс. тенге. Стоимость прав требования в соответствии с актами-сверки, подготовленными Обществом Представителю по состоянию на 01.04.2017г. составляет 25'538'019 тыс. тенге.

По состоянию на 01.04.2017 года Общество соблюдало выполнение (ограничений) ковенант, предусмотренных проспектом выпуска облигаций Общества, а также установленных Законом Республики Казахстан №461 от 02.07.2003 года "О рынке ценных бумаг".

прошито и пронумеровано на

12 листах

Председатель правления

Жаксыбек Ш.

