

**Акт проверки финансового состояния
ТОО «Специальная Финансовая Компания
«Tilbage company»,
подготовленный АО «BCC Invest» - представителем
держателей облигаций»
по состоянию на 01.10.2014г.**

г. Алматы

30 декабря 2014г.

АО «BCC Invest» являясь Представителем держателей облигаций ТОО «Специальная Финансовая Компания «Tilbage company» (далее Эмитент) представляет следующую информацию:

Цель проведения оценки финансового состояния Эмитента: Выявление устойчивости и платежеспособности Эмитента, эффективности управления активами компании и способности отвечать по обязательствам перед держателями облигаций по состоянию на 01 октября 2014 года.

Коротко об Эмитенте: ТОО «Специальная Финансовая Компания «Tilbage company» создано в соответствии с Законом «О проектном финансировании и секьюритизации» для осуществления сделок секьюритизации, в пользу которого уступаются права требования. Участниками компании являются ТОО «Platinum collection» (свидетельство о государственной перерегистрации № 850-1910-02-ТОО, от 25.05.2012 и Қырықбай Дархан Дастанұлы (удостоверение личности № 025517094 от 11.05.2010 года, МВД РК)

Участниками сделки секьюритизации являются:

Оригинатор – ТОО «Platinum collection». расположенное по адресу: г. Алматы, Алмалинский район, ул. Радостовца, угол ул. Кабанбай батыра, д. 45/316, кв.49.

Банк кастодиан – АО «Цесна Банк», 050013 г.Алматы пр. Аль-Фараби, 15.

Управляющий агент - Акционерное общество «BCC INVEST» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100.

Лицо, осуществляющее сбор платежей по уступленным правам требования с дебиторов - ТОО «Бюро по работе с дебиторами», г. Алматы ул. Тулебаева 38, Договор доверительного управления № 10/12 от 10.12.2012 года

Характеристика прав требований-

Приобретенные ТОО «Platinum collection» (Оригинатор) у АО «Темірбанк по договору факторинга №70 от 05 декабря 2012 года права требования по договорам банковского займа по программам кредитования: "Темір - ОК", "NON-Stop КАРТ", "Темір 18 - экспресс", "Займы по зарплатным проектам", "Потребительское кредитование", "Заем на прочие цели физических лиц", "Револьверный кредит по платежной карточке" и "Прочие кредиты", по которым заемщики физические лица просрочили исполнение своих обязательств более чем на 360 дней. Количество договоров банковского займа составляет 19 157 штук

Информация о выпуске облигаций:

Характеристики	Выпуск облигаций НИН KZ2P0M57Y579
Вид облигаций	Дисконтные, обеспеченные выделенными активами
Купонная ставка	Облигации являются дисконтными
Срок обращения	57 (Пятьдесят семь) месяцев с даты начала обращения облигации.
Номинальная стоимость одной облигаций	100 (сто) тенге
Число зарегистрированных облигаций/объем выпуска	110 274 200 штук / 11 027 420 000
Чисто облигаций в обращении	110 274 200 шт.
Дата регистрации выпуска	22.11.2012 г.
Дата начала обращения	С даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций в уполномоченного органе

Заключение представителя держателей облигаций Эмитента: на основании анализа данных финансовой отчетности Эмитента мы пришли к мнению, что за отчетный период существенного ухудшения финансовых показателей Эмитента не наблюдалось и финансовое состояние Эмитента является стабильным. Обоснование нашего мнения представлено ниже.

Объект проверки	Результат проверки
согласно подпункту 5) пункта 1 статьи 20 Закона «О рынке ценных бумаг»	

1) Контроль исполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций, перед держателями облигаций

Облигации являются дисконтными. Выплата номинальной стоимости в конце срока погашения.

2) Контроль за целевым использованием Эмитентом денег, полученных от размещения облигаций

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О проектном финансировании и

секьюритизации» и заключенным договором факторинга между ТОО «Platinum collection» и АО «Темірбанк» № 70 от 05 декабря 2012 года использование денег от размещения облигаций направляется для расчетов с АО «Темірбанк»:

171 000 000 согласно предоставленной выписке по счету от 19.09.2014 г.

690 671 015,16 согласно предоставленной выписке по счету от 19.12.2012 г.

179 062 856 согласно предоставленной выписке по счету от 18.06.2013 г.

179 062 856 согласно предоставленной выписке по счету от 18.09.2013 г.

170 587 775,92 согласно предоставленной выписке по счету от 19.12.2013 г.

172 518 840 согласно предоставленному платежному поручению №1009 от 19.03.2014 г.

171 000 000 согласно предоставленной выписке по счету от 19.06.2014 г.

171 000 000 согласно предоставленной выписке по счету от 19.09.2014 г.

170 470 093,57 согласно предоставленному платежному поручению №128 от 19.12.2014 г.

Эмитент выполняет данное требование:

3) Контроль состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций.

Договор залога заключается между Эмитентом и Представителем держателей облигаций.

4) Заключение договора залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций

Договор залога заключается между Эмитентом и Представителем держателей облигаций.

5) Меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций, в том числе посредством подачи иска в суд от имени держателей облигаций, в собственности которых находится пятьдесят и более процентов размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций Эмитента, по вопросам неисполнения Эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска облигаций

Не принимались в связи с отсутствием оснований и необходимости принятия таких мер.

б) Анализ финансового состояния Эмитента

Финансовое состояние Эмитента по состоянию на 30 сентября 2014 года для представления результата проверки держателям облигаций.

Источники информации, использованные для анализа финансового состояния эмитента:

- ✓ Финансовая отчетность, предоставленная Эмитентом за период, закончившийся 30 сентября 2014 года;

Анализ финансовых показателей эмитента

1. Бухгалтерский баланс по выделенным активам

Активы	30.09.2014	На конец предыдущего года	Изменения за период
Выделенные активы, в том числе	13 356 985	15 007 618	-1 650 633
права требования	13 356 985	15 007 618	-1 650 633
Выделенные активы на счетах банка-кастодиана		9 772	- 9 772
Пассивы	30.09.2014	На конец предыдущего года	Изменения за период
Прочие обязательства	11 027 420	1 639 412	9 388 008
Итого обязательств:	11 027 420	1 639 412	9 388 008

2. Бухгалтерский баланс

тыс. тенге

Активы	30.09.2014	На конец предыдущего года	Изменения за период
Деньги	770	102	-668
Дебиторская задолженность	657 195		657 195
Основные средства			
Отложенное налоговое требование			
Прочие активы	2	2	0
Итого активы:	657 971	104	- 657 867
Пассивы	30.09.2014	На конец предыдущего года	Изменения за период
Кредиторская задолженность	11		11
Текущее налоговое обязательство	9	14	-5
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	40	224	- 184
Прочие обязательства	660 932	1 193	659 739
Итого обязательств:	660 992	1 431	659 561
Уставный капитал	1	1	1
Нераспределенный убыток	-3 022	-1 328	1694
Итого капитал:	-3 021	-1 327	- 1694

В связи с проведенным размещением дисконтных облигаций Эмитента в отчетном периоде, произошло соответствующее увеличение дебиторской задолженности.

3. Анализ финансовых результатов

тыс. тенге

Наименование статьи	30.09.2014	На конец предыдущего года	Изменения за период	Изменения в %
Расходы, из них	1 695	963	732	76,01%
Комиссионные расходы	4		4	
Расходы на оплату труда и командировочные	419	577	- 158	-27,38%
Расходы по выплате налогов	41	58	- 17	- 29,31%
Прибыль /Убыток	- 1 695	- 963	732	76,01%

Эмитент в на отчетный период еще не имеет доходов/расходов от финансовых активов. Чистый убыток по итогам 9 месяцев 2014 года составил – 1 695 тыс. тенге в связи с расходами, связанными с оплатой труда и выплатой налогов.

7) Анализ корпоративных событий Эмитента. По данным, полученным от Эмитента на 01.10.2014 г. корпоративных событий нет.

Заместитель Председателя Правления
АО «BCC Invest»



Кышпанакон В.А.

Примечание: ответственность за составление документов, подтверждающих финансовое состояние Эмитента, несет руководство ТОО «Специальная Финансовая Компания «Tilbage cotrapu»