

**ОТЧЕТ
ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
ТОО «СФК «TRUST»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021 г.**

Цель	Выявление платежеспособности ТОО «Специальная Финансовая Компания «TRUST» (далее – «Эмитент», «Компания») по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.	
Основание	Пункты 2.1 и 2.2 Договора №12 о представлении интересов держателей облигаций ТОО «СФК «TRUST» от 04.03.2020 г., заключенного между ТОО «СФК «TRUST» и АО «Сентрас Секьюритиз».	
Заключение	По состоянию на 01.10.2021 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено. ПДО считает, что в связи со спецификой деятельности, присутствуют риски кризиса ликвидности и дефолта.	
Общая информация	<p>ТОО «СФК «TRUST» вправе осуществить любые виды деятельности, не запрещенные законом, в том числе предметом деятельности эмитента являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление сделок проектного финансирования и секьюритизации; - выпуск облигаций; - заключение договоров займа, обеспеченных активами; - заключение договора финансирования под уступку денежного требования; - осуществление инвестирования денег; - осуществления иных видов деятельности в интересах кредиторов. <p>Дата первичной государственной регистрации ТОО «СФК «TRUST» - 13 сентября 2019 г.</p>	
Учредители	<p>Единственным участником Эмитента, владеющим 100% долей участия, является Павлова Татьяна Ивановна.</p> <p><i>* Пояснительная записка к финансовой отчетности Эмитента за 12 месяцев 2020 г.</i></p>	
Корпоративные события	Степень влияния на деятельность Эмитента и способность Эмитента выполнять свои обязательства по выпущенным облигациям	
17 сентября 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 2 000 облигации по цене 10 083,33 тенге или на общую сумму 20 166 666,67 тенге. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
27 июля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 800 облигации по цене 10 000 тенге или на общую сумму 8 000 000 тенге. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
22 июля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение одобрить частичный выкуп облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 16 500 облигаций на общую сумму 164 475 000 тенге с учетом купонного вознаграждения. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
21 июля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 20 облигации по цене 10 105,55 тенге или на общую сумму 202 111,11 тенге. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
03 июня 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Согласно выписке с расчетного счета Эмитента 03 июня 2021 г. была произведена выплата купонного вознаграждения держателям облигаций в размере 4 198 333 тенге в соответствии с Проспектом выпуска облигаций. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
04 мая 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Согласно выписке с расчетного счета Эмитента 04 мая 2021 г. была произведена выплата купонного вознаграждения держателям облигаций в размере 4 198 333 тенге в соответствии с Проспектом выпуска облигаций. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
05 апреля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Согласно выписке с расчетного счета Эмитента 05 апреля 2021 г. была произведена выплата купонного вознаграждения держателям облигаций в размере 4 198 333 тенге в соответствии с Проспектом выпуска облигаций. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
29 марта 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 29 марта 2021 г. Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 90 облигации по цене 10 150 тенге или на общую сумму 913 500 тенге. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
17 февраля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 17 февраля 2021 г. Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение утвердить годовую финансовую отчетность за 2020 год. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние нейтральное
04 февраля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 04 февраля 2021 г. Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 600 облигации по цене 10 022,22 тенге или на общую сумму 6 013 332 тенге. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
28 января 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 28 января 2021 г. Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние

	решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 16 500 облигации по цене 10 000 тенге или на общую сумму 165 000 000 тенге.	положительное
25 января 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 25 января 2021 г. Единственный участник ТОО «СФК «TRUST» принял решение произвести размещение облигаций (ISIN KZ2P00006752) на неорганизованном рынке ценных бумаг в количестве 8 000 облигации по цене 10 000 тенге или на общую сумму 80 000 000 тенге. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное
15 февраля 2021 г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 15 февраля 2021 г. ТОО «СФК «TRUST» предоставил официальное письмо Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка №04-4-07/293 от 15.02.2021 г. о принятии к сведению уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций ISIN KZ2P00006372. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Влияние положительное

Анализ корпоративных событий Эмитента

В отчетном периоде наблюдается положительный характер корпоративных событий. В частности, в отчетном периоде были произведены выплаты купонного вознаграждения по облигациям ISIN KZ2P00006752 в размере 7 156 667 тенге.

Основные параметры финансовых инструментов

Вид облигаций:	Купонные, обеспеченные
ISIN:	KZ2P00006752
Объем выпуска:	1 000 000 000 тенге
Число зарегистрированных облигаций:	100 000 шт.
Число облигаций в обращении:	10 710 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	10 000 тенге
Вид ставки вознаграждения (купона)	Фиксированная, 20% годовых
Кредитные рейтинги облигаций:	Без рейтинга
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	<p>Выплата вознаграждения по облигациям производится тридцать шесть раз (ежемесячно) в течение периода обращения облигаций по окончании купонного периода.</p> <p>Вознаграждения выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг эмитента по состоянию на начало последнего дня соответствующего купонного периода («День фиксации») по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций;</p> <p>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям: Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций (25 января 2021 г.). Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день периода обращения облигаций.</p>
Дата начала обращения:	25.01.2021 г.
Дата погашения облигаций:	25.01.2023 г.
Характер обеспечения	Обеспечением выпуска облигаций являются выделенные активы, в том числе права требования.
Досрочное погашение:	Не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены.
Конвертируемость:	Не предусмотрена.
Выкуп облигаций:	<p>Держатели облигаций имеют право выкупа принадлежащих им облигаций, если эмитент допустит нарушение любого из условий установленных п.2 ст. 15 Закона о рынке ценных бумаг и в случаях, предусмотренных пп. 3 п.2 ст. 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>Эмитент обязан осуществить выкуп облигаций в случае событий, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям.</p> <p>Кроме того, по решению своего высшего органа эмитент вправе полностью или частично выкупить облигации в течение всего срока их обращения на вторичном рынке ценных бумаг:</p> <p>Эмитент доводит до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней, следующей за датой принятия своим высшим органом</p>

решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством публикации соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz. и в средствах массовой информации.

Обеспечение по облигациям: Права требования к физическим лицам по предоставленным им краткосрочным займам под залог автомобилей.

Целевое назначение: Погашение обязательств согласно договору №АРФ-30-1/2020 уступки прав требований (цессии) по договору займа от 10 февраля 2020 г., заключенного между ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» и Эмитентом, а также на оплату расходов эмитента, связанных с организацией и исполнением сделки секьюритизации, в рамках которой осуществляется выпуск облигаций.

Источник: Проспект выпуска эмитента

Ограничения ковенанты¹

1. Не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущества на сумму, превышающую 25% (двадцать пять процентов) от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;
2. Не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на 10% (десять процентов) от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций;
3. Не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
4. Не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения эмитентом условий, предусмотренных настоящим пунктом, эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций.

Действия представителя держателей облигаций ISIN KZ2P00006752

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Запрошено и получено письмо исх.№12 от 10.11.2021 г.	Согласно письму, денежные средства, полученные от размещения за отчетный период оставались на расчетном счете Эмитента.
Размещение облигаций	Запрошено и получено письмо исх.№12 от 10.11.2021 г.	В отчетном периоде было произведено дополнительное размещение 2 820 купонных облигаций.
Выкуп облигаций	Запрошено и получено письмо исх.№12 от 10.11.2021 г.	В отчетном периоде Эмитент произвел обратный выкуп облигаций в количестве 17 300 шт.
Ковенанты	Запрошено и получено письмо исх.№12 от 10.11.2021 г.	Соблюдено.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Запрошено и получено письмо исх.№12 от 10.11.2021 г.	Исполнено за очередные периоды с даты размещения облигаций.
Финансовый анализ	Получена финансовая отчетность за 3 кв. 2021 г. (не аудированная).	Подготовлен финансовый анализ за 3 кв. 2021 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Запрошено и получено письмо исх.№12 от 10.11.2021 г.	Согласно письму, остаточная стоимость прав требований (предмета залога) составляет 360 111 927 (триста шестьдесят миллионов сто одиннадцать тысяч девятьсот двадцать семь) тенге, что выше 100% покрытие номинальной стоимости размещенных облигаций.

¹ Пункт 2 статья 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»

Анализ финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении (по собственным активам и обязательствам)

Тыс. тенге

	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	Изм. за год %
<i>Краткосрочные активы</i>	1 091	18	195 779	203 685	215 347	19638,5%
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	102	-	19 284	18 892	18 395	17934,3%
Краткосрочная дебиторская задолженность	960	-	128 131	166 707	183 974	19064,0%
Прочие краткосрочные активы	28	18	7	-	37	33,6%
Краткосрочные финансовые инвестиции	-	-	48 356	18 086	12 940	-
<i>Долгосрочные активы</i>	-	-	3 697	2 324	-	-
Долгосрочные финансовые инвестиции	-	-	3 697	2 324	-	-
Итого активы	1 091	18	199 476	206 009	215 347	19638,5%
Обязательства	2 130	1 485	320	248	252	-88,2%
<i>Краткосрочные обязательства</i>	2 130	1 485	320	248	252	-88,2%
Краткосрочные финансовые обязательства	2 000	-	-	-	-	-100,0%
Обязательства по налогам	5	-	-	-	-	-100,0%
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	11	-	-	-	-	-100,0%
Краткосрочная кредиторская задолженность	101	1 437	271	199	-	-100,0%
Краткосрочные оценочные обязательства	13	48	49	49	49	286,9%
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	203	-
<i>Долгосрочные обязательства</i>	-	-	-	-	-	-
Капитал	-1 039	-1 467	199 157	205 761	215 096	-20812,1%
Уставный капитал	253	253	253	253	253	0,2%
Непокрытый убыток	-1 291	-1 720	198 904	205 508	214 843	-16741,6%
Итого обязательства и капитал	1 091	18	199 476	206 009	215 347	19635,5%

Источник: Данные Компании.

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Отчет о финансовом положении (по выделенным активам и обязательствам)

Тыс. тенге

	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	Изм. за год %
<i>Краткосрочные активы</i>	2 425 700	2 179 802	2 739 387	3 610 310	3 535 646	45,8%
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 995	30 587	974	592	21 602	208,8%
Краткосрочные финансовые инвестиции	1 214 212	381 128	576 886	837 732	587 096	-51,6%
Краткосрочная дебиторская задолженность	1 204 493	1 768 087	2 161 527	2 771 986	2 926 948	143,0%
<i>Долгосрочные активы</i>	8 457	4 088	295 209	321 037	224 309	2552,4%
долгосрочные финансовые инвестиции	8 457	4 088	295 209	321 037	224 309	2552,4%
Итого активы	2 434 157	2 183 891	3 034 596	3 931 347	3 759 956	54,5%
Обязательства	2 083 498	1 737 688	2 721 393	3 441 733	3 158 742	51,6%
<i>Краткосрочные обязательства</i>	1 590 843	1 582 620	2 469 493	3 189 833	3 051 642	91,8%
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 582 332	1 581 405	2 468 420	3 187 867	3 049 360	92,7%
Прочие краткосрочные обязательства	8 511	1 215	1 073	1 966	2 282	-73,2%
<i>Долгосрочные обязательства</i>	492 655	155 068	251 900	251 900	107 100	-78,3%
Долгосрочные финансовые обязательства	492 655	155 068	251 900	251 900	107 100	-78,3%
Капитал	350 659	446 202	313 202	489 614	601 214	71,5%
Нераспределенная прибыль	350 659	446 202	313 202	489 614	601 214	71,5%
Итого обязательства и капитал	2 434 157	2 183 890	3 034 595	3 931 347	3 759 956	54,5%

Источник: Данные Компании.

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Отчет о финансовом положении (Общий)

Тыс. тенге

Активы	3 кв. 2020 г.	4 кв. 2020 г.	1 кв. 2021 г.	2 кв. 2021 г.	3 кв. 2021 г.	Изм. за год,%
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 097	30 587	20 257	19 484	39 998	463,6%
Краткосрочные финансовые инвестиции	1 214 212	381 128	625 242	855 818	600 036	-50,6%
Краткосрочная дебиторская задолженность	1 205 453	1 768 087	2 289 658	2 938 693	3 110 923	158,1%
Прочие краткосрочные активы	279	18	7	0	37	-86,7%
Долгосрочные финансовые инвестиции	8 457	4 088	298 906	323 360	224 309	2552,3%
Итого активы	2 435 498	2 183 909	3 234 071	4 137 356	3 975 304	63,2%
Капитал и обязательства						
Краткосрочные обязательства:						
Краткосрочные финансовые обязательства	2 000	-	-	-	-	-100,0%
Обязательства по налогам	5	-	-	-	-	-100,0%
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам	11	-	-	-	-	-100,0%
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 582 683	1 582 842	2 468 420	3 187 867	3 049 360	92,7%
Краткосрочные оценочные обязательства	13	49	49	49	49	276,9%
Прочие краткосрочные обязательства	8 511	1 215	1 344	2 166	2 485	-70,8%
Итого краткосрочные обязательства	1 593 223	1 584 106	2 469 813	3 190 081	3 051 894	91,6%

Долгосрочные финансовые обязательства	492 655	155 068	251 900	251 900	107 100	-78,3%
Итого долгосрочные обязательства	492 655	155 068	251 900	251 900	107 100	-78,3%
Итого обязательства	2 085 878	1 739 174	2 721 713	3 441 981	3 158 994	51,4%
Капитал						
Уставный капитал	253	253	253	253	253	-
Нераспределенная прибыль	349 368	444 483	512 105	695 122	816 057	133,6%
Итого капитал	349 621	444 736	512 358	695 375	816 310	133,5%
Итого обязательства и капитал	2 435 498	2 183 909	3 234 071	4 137 356	3 975 304	63,2%

Источник: Данные Компании.

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Отчет о совокупном доходе (общий)

Тыс. тенге

	3 кв. 2020 г.	4 кв. 2020 г.	1 кв. 2021 г.	2 кв. 2021 г.	3 кв. 2021 г.	Изм. за год,%
Доходы от финансирования	551 703	654 893	78 955	217 945	330 859	-40%
Прочие доходы	54 382	2 262 641	-	362 756	405 268	645%
Административные расходы	-5 639	-7 266	-1 973	-3 444	-4 866	-14%
Расходы на финансирование	-135 456	-163 707	-9 131	-21 726	-29 044	-79%
Прочие расходы	-256 615	-2 443 072	-228	-304 892	-330 643	29%
Прибыль за период от продолжаемой деятельности	208 376	303 491	67 624	250 639	371 574	78%
Расходы по подоходному налогу прибыль	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль за период	208 376	303 491	67 624	250 639	371 574	78%

Источник: Данные Компании.

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Отчет о движении денежных средств

Тыс. тенге

	3 кв. 2020 г.	4 кв. 2020 г.	1 кв. 2021 г.	2 кв. 2021 г.	3 кв. 2021 г.
Операционная деятельность (ОД)					
Поступление денежных средств, всего	1 749 191	2 164 317	414 569	427 865	640 408
в том числе:					
предоставление услуг	546 447	572 447	251 927	251 927	288 296
прочие поступления	1 202 744	1 591 870	162 642	175 938	352 112
Выбытие денежных средств, всего	-1 742 717	-2 132 354	-424 900	-438 969	-630 998
платежи поставщикам за товары и услуги	-1 198 042	-1 414 129	-155 563	-156 626	-366 010
авансы выданные	-2 467	-2 973	-985	-1 166	-1 344
выплаты по заработной плате	-438	-661	-182	-364	-572
другие платежи в бюджет	-289	-369	-49	-97	-164
выплата вознаграждения по займам	-	-173 847	-5 213	-17 808	-
прочие выплаты	-541 482	-540 375	-262 908	-262 908	-262 908
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	6 474	31 963	-10 331	-11 104	9 410
Финансовая деятельность (ФД)					
Поступление денежных средств, всего	2 200	2 200	-	-	-
получение займов	2 200	2 200	-	-	-
Выбытие денежных средств, всего	-2 400	-4 400	-	-	-
погашение займов	-2 400	-4 400	-	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-200	-2 200	0	0	0
Чистое увеличение денежных средств	6 274	29 764	-10 330	-11 103	9 411
Денежные средства на начало года	823	823	30 587	30 587	30 587
Денежные средства на конец года	7 097	30 587	20 257	19 484	39 998

Источник: Данные Компании.

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.

Контроль выплаты вознаграждений по выпущенным купонным облигациям (ISIN- KZ2P00006372)

№	Наименование	ISIN	Год	Год	Ставка	Номинал	Валюта	Кол-во размещения, шт.	График выплаты купона
			размещения	погашения	купона				
1	ТОО «СФК «TRUST»	KZ2P00006752	25.01.2021	25.01.2023	20,00%	10 000	KZT	10 710	Ежемесячно

Источник: Данные Компании.

График купонных выплат

Наименование	Вознаграждение	Ед.изм.	01.08.2021	01.09.2021	01.10.2021
ТОО «СФК «TRUST»	Купонное вознаграждение	тыс.тенге	3 923	1 448	1 785

Источник: Данные Компании.

Во 3 кв. 2021 г. Эмитент произвел выплаты вознаграждений по облигациям (ISIN KZ2P00006752) на сумму 7 157 тыс. тенге.

Финансовые коэффициенты

Кoeffициенты ликвидности	3 кв. 2020 г.	4 кв. 2020 г.	1 кв. 2021 г.	2 кв. 2021 г.	3 кв. 2021 г.
Текущая ликвидность	1,53	1,38	1,31	1,30	1,30
Абсолютная ликвидность	0,00	0,02	0,01	0,01	0,01
Кoeffициенты платежеспособности					
Обязательства/Активы	0,86	0,80	0,84	0,83	0,79
Обязательства/Капитал	5,97	3,91	5,31	4,95	3,87
Кoeffициенты рентабельности					
ROA, %	9%	14%	2%	6%	9%
ROE, %	60%	68%	13%	36%	46%

Источник: Данные Компании, Расчеты CS

- Заключение:**
- Согласно данным финансовой отчетности на конец 3 кв. 2021 г. активы Эмитента (собственные) значительно выросли и составили 215 347 тыс. тенге против 1 091 тыс. тенге в 3 кв. 2020 г. Рост активов в отчетном периоде связан с увеличением краткосрочной дебиторской задолженности до 183 974 тыс. тенге, денежных средств до 18 395 тыс. тенге и краткосрочными финансовыми инвестициями в размере 12 940 тыс. тенге.
 - Выделенные активы продемонстрировали рост на 54,5% до 3 759 956 тыс. тенге по сравнению с прошлым годом в результате увеличения краткосрочной дебиторской задолженности до уровня 2 926 948 тыс. тенге. При этом, в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократились краткосрочные финансовые инвестиции на 51,6% до 587 096 тыс. тенге в результате погашения заемщиками по уступкам прав требований (цессии) по договорам займа с ТОО МФО «R-Finance».
 - Обязательства (собственные) на отчетную дату составили 252 тыс. тенге и снизились на 88% в результате погашения краткосрочных финансовых обязательств в размере 2 000 тыс. тенге и возникновения прочих краткосрочных обязательств в размере 203 тыс. тенге.
 - Обязательства по выделенным активам составили 3 158 742 тыс. тенге, что на 51,6% выше показателя аналогичного периода прошлого года. Повышение обязательств по выделенным активам связано с увеличением краткосрочной кредиторской задолженности до 3 049 360 тыс. тенге за счет осуществления сбора платежей с ТОО «МФО «R-Finance».
 - Общий капитал компании составил 816 310 тыс. тенге, увеличившись на 134% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет роста нераспределенной прибыли на 134% до 816 057 тыс. тенге. Уставный капитал остался без изменений на уровне 253 тыс. тенге.
 - По итогам 3 кв. 2021 г. Эмитент зафиксировал чистую прибыль на сумму 371 574 тыс. тенге. Общие расходы компании составили 364 554 тыс. тенге (-8%), где административные расходы равны 4 866 тыс. тенге, расходы по финансированию 29 044 тыс. тенге в виде начисленного купонного вознаграждения облигационерам и прочие расходы равны 330 643 тыс. тенге.
 - Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности свидетельствуют об удовлетворительном финансовом состоянии и способности Компании отвечать по своим обязательствам.
 - Общая стоимость прав требований, которые являются обеспечением по купонным облигациям (ISIN-KZ2P00006752), по состоянию на 01.10.2021 г. составляет 360 111 927 (триста шестьдесят миллионов сто одиннадцать тысяч девятьсот двадцать семь) тенге. По данным эмитента, количество размещенных облигаций по состоянию на 01.10.2021 г. составляет 10 710 шт. по номиналу 10 000 тенге. Следовательно, Эмитент по состоянию на 01.10.2020 г. имеет обязательства по выпущенным облигациям на сумму 107 100 000 (сто семь миллионов сто тысяч тенге) тенге, которые обеспечены правами требований на сумму 360 111 927 (триста шестьдесят миллионов сто одиннадцать тысяч девятьсот двадцать семь) тенге, следовательно, покрытие залога составляет выше 100%.

