

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Открытое акционерное общество Микрофинансовая компания «Салым Финанс»

Период раскрытия: за 2-квартал 2015 года

Дата составления: 3 сентября 2015 года

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адрес Эмитента: Кыргызская Республика, г. Бишкек пр. Манаса 40.

1.2. Контактное лицо Эмитента, должность, контактный телефон: Сагынтаева Асель – менеджер по развитию бизнеса, тел.: 0(312)613626, 0(700)067386.

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: оказание услуг по микрофинансированию, Лицензия № 006 от 01.03.2013г., лицензия № 006/1 от 24.09.2014г, выданы НБКР.

1.4. Аудитор Эмитента: Закрытое акционерное общество «В.Якобс – Аудит», Лицензия №0007 от 06.08.2003 г.

1.5. Реестродержатель Эмитента: Общество с ограниченной ответственностью «Фондрегистр», лицензия №0127 от 01.02.2012 года, выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР.

1.6. Дата и номер государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: Дата первичной государственной регистрации 08.10.2007 г.г., регистрационный номер № 58663-3301. ОАО, зарегистрировано в Чуй-Бишкекском Управлении юстиции Министерства юстиции Кыргызской Республики.

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 29 августа 2013 г.

1.7. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента, а также юридических лицах, в которых Эмитент владеет более чем 5% от их капитала, в том числе в виде акций, долей, паев:

Наименование	Адрес местонахождения	Вид деятельности	Ф. И. О. руководителя	Размер доли в капитале
Кантское Представительство	г.Кант, ул.Ленина 68 «а»	Микрокредитование	Жумабеков Б.	-
Сокулукское Представительство	с.Сокулук, ул.Фрунзе 165	Микрокредитование	Кулов У.	-

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода 47 (сорок семь) человек

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
ОЮЛ «Ассоциация Микрофинансовых	Координация вопросов взаимодействия членов с государственными органами, предоставляет возможность выработать совместные решения задач, обеспечивает обмен информации.	Член Ассоциации

организаций Кыргызстана»		
ОЮЛ АФКУ КИБ «Ишеним»	Сбор, обработка и хранение информации о заемщиках (физических и юридических лицах) и их обязательствах. Формирование кредитных историй, выдача кредитных отчетов, а также предоставление дополнительных услуг в целях оказания поддержки в снижении кредитных рисков.	Член Ассоциации

2. Корпоративное управление Эмитента.

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за текущий и отчетный год:

Дата проведения	Повестка дня
29 марта 2014 год	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение отчета Исполнительного органа о финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год. 3. Утверждение Финансовой отчетности и Отчета о прибылях и убытках за 31 декабря 2013 года 4. Утверждение отчета независимого аудитора о финансовой отчетности Общества 5. Утверждение порядка распределения прибыли, принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов. 6. Утверждение бюджета общества на 2014 год. 7. Избрание членов Совета Директоров и Ревизионной комиссии 8. Избрание внешнего аудитора Общества на 2014 год, определение размера и условий вознаграждения. 9. а) Об осуществлении операций, требующих дополнительной лицензии: <ul style="list-style-type: none"> - выдача обеспеченных и необеспеченных микрокредитов в иностранной валюте; - прием срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов в иностранной валюте; -покупка и продажа долговых обязательств (факторинг) в иностранной валюте; - выдача гарантий в иностранной валюте в размере, не превышающем в совокупности с микрокредитом (лизингом) норматив максимального размера кредита на одного заемщика; - покупка и продажа иностранной валюты от своего имени; б) О получении лицензии на осуществление операций, требующих дополнительной лицензии 10. а) О намерении привлекать срочные вклады от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов; б) О получении лицензии на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов.
29 апреля 2015 год	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение отчета Исполнительного органа о финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год. 3. Утверждение Финансовой отчетности и Отчета о прибылях и убытках за 31 декабря 2014 года 4. Утверждение отчета независимого аудитора о финансовой отчетности Общества 5. Утверждение порядка распределения прибыли, принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов.

	<p>6. Утверждение бюджета общества на 2015 год.</p> <p>7. Избрание членов Совета Директоров и Ревизионной комиссии</p> <p>8. Избрание внешнего аудитора Общества на 2015 год, определение размера и условий вознаграждения.</p> <p>9. О получении лицензии на осуществление операций, требующих дополнительной лицензии</p> <p>а) О намерении привлекать срочные вклады от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов;</p> <p>б) О получении лицензии на право приема срочных вкладов от физических и юридических лиц на условиях возвратности в целях накопления сбережений клиентов.</p> <p>О включении в повестку дня дополнительного вопроса в случае явки 100 % голосов акционеров в соответствии с п.9 статьи 39 Закона КР «Об акционерных обществах»</p> <p>10. О соблюдении требований международных кредиторов по выполнению коэффициента адекватности капитала.</p>
--	---

2.2. Сведения о начисленных доходах на 1 ценную бумагу (каждого вида) за последние три года:

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины
Акция простая	31.12.2012г.	4928838,16	-
	31.12.2013г.	6119514,88	-
	31.12.2014г.	6241828,18	-

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли, на конец 2-го квартала 2015 года.

Наименование акционера (учредителя)	Страна резидентства	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)
Беделбаева Роза Джайчиевна	Кыргызстан	31%	31 000
Джумалиева Роза Усеновна	Кыргызстан	23%	23 000
Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна	Кыргызстан	23%	23 000
Кыдырмаев Бакытбек Ишенбекович	Кыргызстан	23%	23 000

2.4. Лица, владеющие более чем 5 % иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом: Других выпусков ценных бумаг не имеет.

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

2.5. Структура акционеров Эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

Акционеры	Количество	Доля в капитале
Физические лица	4	100%
Юридические лица	-	-
Государство	-	-
Всего:	4	100%

2.6. Персональный состав исполнительного, наблюдательного и контрольного органов Эмитента, с указанием количества акций, которыми владеет каждый из них и доли в уставном капитале Эмитента:

Ф. И. О.	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Кыдырмаев Бакытбек Ишенбекович	Председатель Совета директоров	23%	23 000	Частный предприниматель
Конушбаев Тынчтыкбек Кадырбекович	Член Совета директоров	0	0	Президент корпорации «Байтур»
Джаманкулов Нуритдин Сманович	Член Совета директоров	0	0	Независимый эксперт
Мусаев Болот Абакирович	Член Совета директоров	0	0	Генеральный директор ОАО «Кыргызгипрострой»
Токтоболотов Азамат Николаевич	Член Совета директоров	0	0	Генеральный директор ОсОО «Азия Энерджи Груп»
Кулов Мирлан Темирланович	Председатель Правления	0	0	Председатель Правления ОАО МФК «Салым Финанс»
Джумалиева Роза Усеновна	Член Правления	23%	23 000	Операционный менеджер ОАО МФК «Салым Финанс»
Асыранбекова Жылдыз	Член Правления	0	0	Главный бухгалтер ОАО МФК «Салым Финанс»

2.7. Сведения о заседаниях Совета директоров Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения заседания	Повестка дня
1 апреля 2015 года	О создании рабочей группы по выбору аудиторской компании для аудита ФО ОАО МФК «Салым Финанс» на 01.01.16г.
20 апреля 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение итогов деятельности компании за 2014 год. Рассмотрение Отчета об исполнении финансового плана (бюджета) за 2014 год. 2. Об утверждении финансовой отчетности по состоянию на 01.01.2015г. 3. О распределении прибыли и выплате дивидендов за 2014 год 4. О корректировке стратегии развития. 5. Об открытии новых дополнительных офисов. 6. О выборе внешнего аудитора Компании на 2015 год. 7. Об отчете Комитета по аудиту за 2014 год. 8. Отчет о проделанной работе по противодействию финансированию терроризма и отмывания доходов, полученных преступным путем за 2014 год. 9. Об утверждении Отчета эмитента за 4 квартал 2014 года. 10. Рассмотрение бюджета на 2015 год. 11. О списании убыточных кредитов. 12. Об утверждении Программы аудита на 2015 год 13. Об утверждении вновь разработанных политик и о внесении изменений и дополнений в нормативную базу Компании.
20 апреля 2015 года	<p>О создании комиссии по выбору внутреннего аудитора компании ОАО МФК «Салым Финанс»</p> <p>Об утверждении количественного и персонального состава</p>

	членов Правления
18 июня 2015 года	Рассмотрение заявки на предоставление кредита в сумме 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США.

2.8. Сведения об административных санкциях, которые налагались на эмитента и его должностных лиц за отчетный квартал: административных санкций не имеет.

На кого наложена санкция	Кем наложена санкция	Основание санкции и ее размер	Сведения об исполнении
-	-	-	-

2.9. Сведения о существенных (затрагивающих суммы размером более 5% от балансовой стоимости активов) судебных исках, возбужденных Эмитентом или находящихся в производстве против него, в истекшем отчетном периоде, либо в отношении судебных исков к его должностным лицам: Существенные судебные иски отсутствуют.

Истец (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Ответчик (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере исковых требований
-	-	-	-

3. Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период

3.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента (для любых кредиторов, долг в отношении которых составляет более 10 % от общей суммы текущих обязательств Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала: 30 июня 2015 года

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств %
Microbuild I B.V. через Triple Jump	кредит	22,49%
Microfinance Initiative for Asia (MIFA) Debt Fund SA, SICAV-SIF & BlueOrchard Finance S.A.	кредит	22,49%
Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF (BlueOrchard Pool) & BlueOrchard Finance	кредит	16,87%
Акционер	Займ от акционера	22,31%
ИТОГО		84,17%

3.2. Сведения об основных кредиторах Эмитента по текущим и долгосрочным обязательствам Эмитента (при этом для текущих обязательств указываются только те кредиторы, текущая задолженность Эмитента перед которыми составляет более 10% от общего размера текущих обязательств, а для долгосрочных обязательств указываются все кредиторы):

Текущие обязательства: по состоянию на 30 июня 2015 года.

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
Акционер	займ от акционера	22,31%
-	-	

Долгосрчные обязательства: по состоянию на 30 июня 2015 года.

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме долгосрочных обязательств
MCC Frontiers OJSC		1,32%
MCC Frontiers OJSC		2,63%
MCC Frontiers OJSC		5,30%
Microbuild I B.V. через Triple Jump		46,84%
Microfinance Initiative for Asia (MIFA) Debt Fund SA, SICAV-SIF & BlueOrchard Finance S.A.		29,27%
Microfinance Enhancement Facility SA, SICAV-SIF (BlueOrchard Pool) & BlueOrchard Finance		14,64%
ИТОГО		100%

3.3. Сведения о сделках Эмитента в течение отчетного периода, затрагивающих более 20% имущества эмитента, с пояснением их сущности: Таких сделок не имеет.

Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки
-	-	-	-

3.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность):

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала
Валютная позиция	не более 15%	-9,84%	-13,58%
Максимальный совокупный размер средств, заимствованных от учредителей (акционеров) – физических лиц. -	не более 100%	82,52%	79,39%
Максимальный совокупный размер средств, заимствованных от учредителей (акционеров) – юридических лиц.	-	-	-



Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей

[Handwritten signature]