

Зарегистрировано: «19» августа 2020 г.

Государственный регистрационный номер _____

(регистрирующий орган)

[Handwritten signature]

(подпись уполномоченного лица)



Проспект эмиссии второго выпуска именных процентных облигаций Открытого Акционерного Общества «Микрофинансовая компания «АБН»

Кыргызская Республика
г. Бишкек, 4 микрорайон, 35/1, 720025
тел. + 996 (312) 51-11-51

«25» марта 2020 г.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Уполномоченный государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам эмитент в порядке предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Принимая решение о вложении средств в облигации эмитента, Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

**Копия
верна** *[Handwritten signature]*

Оглавление:

1. Дата составления проспекта	3
2. Общие сведения об эмитенте	3
3. Сведения о должностных лицах эмитента	9
4. Сведения об акционерах эмитента	15
5. Сведения о ценных бумагах эмитента	15
6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация	26
7. Порядок хранения и учета прав на облигации	34
8. Ограничения в обращении облигаций	34
9. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения облигаций	35

Копия
верна 

1. Дата составления проспекта

«25» марта 2020 года

2. Общие сведения об эмитенте

2.1. Полное фирменное наименование эмитента:

Открытое Акционерное Общество «Микрофинансовая компания «АБН»

2.2. Сокращенное наименование эмитента:

ОАО «МФК «АБН»

2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме эмитента:

28 октября 1998 году создан Финансовый Кооператив «Кредитный союз «АБН» в селе Кызыл-Адыр Таласской области.

31 января 2014 года внеочередным общим собранием было принято решение реорганизовать ФК «Кредитный союз «АБН» в форме преобразования в Открытое Акционерное Общество «Микрофинансовую компанию «АБН». Перерегистрация МФК АБН произведена 09 октября 2014 года в Управлении юстиции Таласской области Кыргызской Республики - свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0011645, регистрационный номер 89578-3307-ОАО.

10 мая 2016 года было принято решение об изменении юридического адреса на г. Бишкек, 4 микрорайон, дом 35/1, в соответствии с которым Компания прошла перерегистрацию в Чуй- Бишкекском Управлении Юстиции – свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ № 0021295, регистрационный номер 89578-3301-ОАО, код ОКПО 22250602, идентификационный налоговый номер 02810199810206.

2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «АБН» зарегистрировано в Чуй-Бишкекском Управлении Юстиции Министерства Юстиции Кыргызской Республики.

Регистрационный номер: 89578-3301-ОАО;

Дата первичной государственной регистрации: 28 октября 1998 г.;

Дата перерегистрации: 30 мая 2019 года в связи с внесением изменений и дополнений в Устав ОАО «Микрофинансовой компании «АБН» и утверждением его в новой редакции. (Протокол Годового общего собрания акционеров ОАО «Микрофинансовая компания «АБН» от 30 марта 2019 года).

Копия
верна



3

2.5. Местонахождение, почтовый адрес эмитента и контактные телефоны:

Кыргызская Республика, г. Бишкек, 4 микрорайон, 35/1, 720025

тел: +996 (312) 511 151, +996 (557) 252 255; +996 (701) 252 255; +996 (776) 252 255;

2.6. Наименования кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета эмитента:

№п/п	Наименование банка	Назначение счета
1	ОАО "Коммерческий Банк "Кыргызстан"	расчетный счет
2	ФООО "Коммерческий Банк "Кыргызстан " - "Медакадемия"	расчетный счет
3	Таласский Филиал ФООО "Коммерческий Банк "Кыргызстан"	расчетный счет
4	ОАО "Банк "Бай - Тушум"	расчетный счет, депозитный счет
5	Таласский филиал ОАО "Банк "Бай -Тушум"	расчетный счет
6	Чуйский Филиал ЗАО "Банк Компаньон"	расчетный счет
7	Таласский филиал ЗАО "Банк Компаньон"	расчетный счет
8	Центральный филиал ЗАО "Банк Компаньон"	расчетный счет, депозитный счет
9	Таласский филиал ОАО "Айыл Банк"	расчетный счет
10	ЗАО "KICB"	расчетный счет
11	Бишкекский филиал ОАО "Бакай Банк"	расчетный счет
12	ЗАО "DemirBank"	расчетный счет
13	Центральный ФООО "Дос-Кредобанк"	расчетный счет
14	ОАО «Кыргызкоммерцбанк»	расчетный счет
15	ОАО «ФинансКредитБанк»	расчетный счет, депозитный счет
16	Филиал ОАО "Оптима Банк" в г. Бишкек №7	расчетный счет
17	ЗАО "Банк Азии"	расчетный счет
18	ЗАО "ФИНКА БАНК" Кызыл-Адырский филиал	расчетный счет

Копия
верна



4

2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2019 года составляет 168 595 778,31 (сто шестьдесят восемь миллионов пятьсот девяносто пять тысяч семьсот семьдесят восемь) сом (тридцать один) тыйын, из них:

- акционерный капитал - 144 827 783 (сто сорок четыре миллиона восемьсот двадцать семь тысяч семьсот восемьдесят три) сом;
- собственные акции, выкупленные у акционеров - (5 483 601) (минус пять миллионов четыреста восемьдесят три тысячи шестьсот один) сом;
- эмиссионный доход (прочие компоненты капитала) - 2 629 464,77 (два миллиона шестьсот двадцать девять тысяч четыреста шестьдесят четыре) сом (семьдесят семь) тыйын;
- нераспределенная прибыль - 26 622 131,54 (двадцать шесть миллионов шестьсот двадцать две тысячи сто тридцать один) сом (пятьдесят четыре) тыйын.

2.8. История создания и развития эмитента:

Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «АБН» (далее – МФК АБН, Компания) является финансово-кредитным учреждением, созданным по решению собрания участников путем преобразования Финансового кооператива «Кредитный союз «АБН». МФК АБН является правопреемником Финансового кооператива «Кредитный союз «АБН» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Основная миссия и деятельность МФК АБН соответствует цели деятельности микрофинансовых организаций, определенной Законом Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях» - предоставление населению доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

Финансовый кооператив Кредитный союз «АБН» организован 28 октября 1998 года в селе Кызыл-Адыр Таласской области членами семьи Кожомуратовых и местными жителями. В становлении кредитного союза решающую роль сыграл проект Азиатского Банка Развития «Сельские финансовые институты». В рамках реализации мероприятий проекта кредитный союз получил существенную техническую и финансовую поддержку, через созданную Финансовую компанию по поддержке и развитию кредитных союзов в Кыргызской Республике. КС «АБН», был первым среди кредитных союзов, получивший международный финансовый и социальный рейтинг в 2008 и 2010 годах с оценкой ВВ- и ВВ+ соответственно. Основными партнерами Кредитного союза в части ресурсной базы являлись МЭК «Ойкокредит» (Голландия), МКК «Фронтисерс» (Кыргызстан), ОАО «ФККС» и местные коммерческие банки.

Для дальнейшего развития на рынке микрофинансовых услуг участниками КС «АБН» на внеочередном общем собрании от 31 января 2014 года было принято решение реорганизовать ФК «Кредитный союз «АБН» в форме преобразования в Открытое Акционерное Общество «Микрофинансовую компанию «АБН». Перерегистрация МФК АБН произведена 09 октября 2014 года в Управлении юстиции Таласской области Кыргызской Республики - свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0011645, регистрационный номер 89578-3307-ОАО.

После проведенной реорганизации МФК АБН получило новую лицензию Национального банка Кыргызской Республики (далее – НБКР) №007 от 20 октября 2014 года на право проведения отдельных банковских операций в национальной валюте, после изменения юридического адреса лицензия Национального банка Кыргызской Республики была переоформлена 08 июня 2016 года:

- Выдача обеспеченных и не обеспеченных микрокредитов.
- Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг).


В 2016 году было принято решение об изменении юридического адреса на г. Бишкек, 4 микрорайон, дом 35/1, в соответствии с которым Компания прошла перерегистрацию в Чуй-Бишкекском Управлении Юстиции 10 мая 2016 года – свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ № 0021295, регистрационный номер 89578-3301-ОАО, код ОКПО 22250602, идентификационный налоговый номер 02810199810206.

МФК АБН 25 апреля 2017 года получила дополнительную лицензию НБКР на право проведения отдельных банковских операций в иностранной валюте №007/1 с правом выдачи обеспеченных и не обеспеченных микрокредитов и покупка и продажа иностранной валюты от своего имени. Однако учитывая сложившиеся валютные риски в последние годы и ограничение ресурсов в иностранной валюте, фактически Компания не предоставляла услуги по обменным операциям, а также не выдавала кредиты в иностранной валюте.

МФК АБН в 2019 году приняла решения о выпуске именных процентных облигаций. Государственная регистрация первого выпуска именных процентных облигаций Компании была произведена Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики 23 декабря 2019 года, регистрационный номер KG 0201211511. Облигации были выпущены в количестве 30 000 (тридцать тысяч) экземпляров номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) сом на сумму 30 (тридцать) миллионов сом, сроком обращения облигаций 30 месяцев с даты начала размещения облигаций, с выплатой дохода под 16% годовых. Дата начала размещения облигаций в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики была установлена с 10 января 2020 года.

В соответствии с принятой миссией, главной целью Компании является оказание доступных микрофинансовых услуг населению, расширение доступа к финансовым

Копия
верна



6

услугам, путем повышения уровня занятости, развития социальной и предпринимательской активности населения Кыргызской Республики. Основным направлением бизнеса Компании, как и в текущем периоде, будет являться кредитование клиентов, Компания не планирует расширять виды других операций путем снятия существующих ограничений в лицензии НБКР в предстоящие годы развития.

Компания должна и будет стремиться стать высокоэффективной организацией, с постоянным повышением уровня IT-технологий в сфере кредитования, соответствующей высоким стандартам корпоративного управления, являющейся социально ответственным и авторитетным участником финансового сектора Кыргызской Республики с широким внедрением принципов ответственного кредитования.

Основными принципами деятельности Компании являются:

- **Прозрачность:** Компания раскрывает всю существенную информацию о своей деятельности. Статус публичной компании требует максимальной прозрачности.
- **Ответственное финансирование:** Компания продолжит вести ответственную кредитную политику и поэтапно внедрять принципы защиты клиентов.
- **Открытость:** Компания открыта для добросовестных партнеров и инвесторов, для реализации взаимовыгодных бизнес проектов, опираясь на ценности Компании.
- **Инновационность:** Компания будет изучать, и внедрять опыт передовых организаций финансовой отрасли, а также в области социальной ответственности.
- **Компетентность:** постоянное обучение и поддержание уровня знаний сотрудников декларируется, как корпоративная ценность Компании.
- **Прибыльность** - обеспечение высокого уровня возврата на вложенные ресурсы обеспечит акционерам, инвесторам и клиентам долгосрочное взаимовыгодное партнерство с постоянным совершенствованием информационных технологий и рост налоговых отчислений в бюджет Государства.

Основной целью Компании на предстоящие годы развития является увеличение клиентской базы с наращиванием объемов качественного кредитного портфеля и увеличение размеров чистой прибыли.

С учетом указанных принципов и для реализации основной цели Компания ставит перед собой следующие задачи:

- **Повышение качества и эффективности обслуживания клиентов.** Внедрение системы мониторинга качества обслуживания и клиентского сервиса на основе обратной связи с клиентами.
- **Рост клиентской базы за счет географического расширения деятельности Компании.**
- **Внедрение новых и/или расширение действующих кредитных продуктов, основанных на потребностях клиентов и конкурентоспособных предложений.** Проведение взвешенной рекламно-маркетинговой стратегии Компании.

Копия
верна



- Внедрение новых и доработка существующих IT-технологий, в целях повышения качества, скорости обслуживания клиентов и увеличения объемов предоставляемых услуг с одновременным обеспечением надлежащего внутреннего контроля на уровне программного обеспечения.
- Важным условием успешного и эффективного бизнеса является усиления системы управления рисками, прежде всего кредитными и операционными рисками, присущими деятельности Компании, которые достигаются через усиление системы внутреннего контроля, в том числе путем усовершенствования автоматизации бизнес процессов.

Компания по финансовому состоянию на ближайшие годы развития (до 2022 года) планирует достичь следующих показателей:

- Увеличение активов до уровня 470,04 млн. сом, по сравнению с 2019 годом запланирован рост на 115,2 млн. сом, темп роста составит 132,5%;
- Увеличение обязательств до уровня 275,8 млн. сом по сравнению с 2019 годом запланирован рост на 89,6 млн. сом, темп роста составит 148,1%;
- Увеличения собственного капитала за счет роста нераспределенной прибыли до уровня 194,2 млн. сом запланирован рост на 25,6 млн. сом, темп роста составит 115,2%.
- Для достижения указанных показателей, Компания планирует увеличить кредиты клиентам до уровня 406,1 млн. сом (157,2%).
- Помимо традиционных источников финансирования, в виде кредитов и займов, Компания планирует выпускать облигации и активно развиваться на фондовом рынке Кыргызстана.

2.9. Основной вид хозяйственной деятельности эмитента:

ОАО «Микрофинансовая компания «АБН» предоставляет кредиты в национальной валюте (кыргызских сомах) коммерческим предприятиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (резидентам и гражданам Кыргызской Республики). Линейка предложений Компании включает в себя следующие кредитные продукты: «Айыл чарба насыясы», «Бизнес насыясы», «Кредитный продукт по Программе микрофинансирования РКФР», «Тиричилик насыясы», «Керек-жарак насыясы» и быстрый кредит «Тезакча».

Растущие потребности населения на услуги микрофинансового сектора позволяют сделать прогноз о дальнейшем росте спроса на кредитные продукты, что окажет положительное влияние на финансовое состояние всех участников рынка. В нынешних условиях, когда клиент особо ценит свое время, особенно важна скорость обслуживания,

Копия
верна



8

которую с успехом предлагает ОАО «МФК «АБН», рассматривая кредиты в максимально краткие сроки и находя новые решения в качестве таких продуктов как «Тезакча».

2.10. Участие эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, иных объединениях, а также в дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента.

Эмитент является членом следующих ассоциаций:

- Союз Банков Кыргызской Республики;
- ЗАО Кредитное бюро «Ишеним»

3. Сведения о должностных лицах эмитента:

Органами управления Компании являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления;

Совет директоров Общества – орган управления Обществом, осуществляющий общее руководство в период между собраниями акционеров;

Правление Общества – коллегиальный исполнительный орган управления;

Внутренний Аудитор - контрольный орган.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы;

Вопросы решения, по которым принимаются Общим Собранием Акционеров Компании большинством не менее, чем 2/3 голосов от общего числа голосующих акций Компании:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава общества в новой редакции;
- 2) решение вопроса о ликвидации и реорганизации Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационного баланса;
- 3) принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Компани, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 4) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Компании;
- 5) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 6) конвертации привилегированных акций в простые;
- 7) принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых акций.

Вопросы, решения по которым принимаются Общим Собранием Акционеров Компании большинством не менее чем 2/3 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров Компании:

- 1) утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров;
- 2) определение количественного состава Совета Директоров Компании;

Копия
верна



9

- 3) принятие решения о создании и использовании резервного и иных фондов Компании;
- 4) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;
- 5) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими Общими Собраниями Акционеров;
- 6) принятие решения о выпуске Компанией не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- 7) утверждение годового бюджета Компании, годовых отчетов, балансов, счета прибылей и убытков Компании, распределение его прибылей и убытков;
- 8) утверждение годового Отчета о результатах деятельности Правления и Совета Директоров.

Вопросы, решения по которым принимаются Общим Собранием Акционеров Компании простым большинством голосов Акционеров- владельцев голосующих акций Компании, принимающих участие в Общем Собрании Акционеров Компании:

- 1) утверждение состава Счетной комиссии;
- 2) утверждение по представлению Совета Директоров кандидатуры Внешнего (независимого) аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 3) утверждение заключения независимого аудитора;
- 4) внесение изменений и дополнений в Положения о Совете Директоров или его утверждение в новой редакции;
- 5) принятие решений о передаче в залог и отчуждении имущества Компании, переданного Компанией в качестве обеспечения обязательств по возврату полученных кредитов, займов;
- 6) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 7) принятие и утверждение внутренних документов Компании, изменений и дополнений к ним, определяющих порядок деятельности Совета Директоров и иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания Акционеров;
- 8) решение иных вопросов, отнесенных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания Акционеров.


Вопросы, решения по которым принимаются Общим Собранием Акционеров Компании путем кумулятивного голосования:

- 1) избрание членов Совета Директоров Компании.

К исключительной компетенции Совета директоров Компании относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегических целей Компании и формирование его политики, а также контроль за их реализацией Правлением;


Копия
верна



10

- 2) принятие и утверждение внутренних документов Компании, изменений и дополнений к ним, определяющих порядок деятельности Правления, Внутреннего аудитора и иных вопросов, отнесенных к компетенции Совета Директоров;
- 3) утверждение организационной структуры Компании;
- 4) осуществления контроля над деятельностью Правления;
- 5) принятие и утверждение основных политик Компании, таких как Кредитная политика, Учетная политика, Политика ценообразования, Политика по классификации кредитов и отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности и изменений, и дополнений к ним;
- 6) утверждение Отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической и или экстремистской деятельности;
- 7) принятие решений о совершении крупной сделки стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 8) одобрение сделки между Компанией и аффилированным лицом, признаваемым таковым в соответствии с Законом «о микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»; при этом член Совета Директоров или Правление не принимает участие в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых он имеет личный интерес (прямо или косвенно), и не должен присутствовать при рассмотрении вопросов, по которым он имеет личную заинтересованность;
- 9) определение количественного состава Правления Компании;
- 10) назначение (избрание) и досрочное освобождение Председателя Правления, членов Правления по представлению Председателя Правления, Внутреннего аудитора;
- 11) определение условий и размера вознаграждения, выплачиваемого членам Правления, Внутреннего аудитора, утверждение соответствующих положений о них;
- 12) рассмотрение результатов и в случае необходимости принятие мер по итогам проверок, Внешнего аудитора или органа надзора;
- 13) принятие решений по вопросам, связанным с созданием и прекращением деятельности дочерних обществ, филиалов и представительств, а также по вопросам, связанным с вступлением Компании в качестве участника, учредителя, члена или приобретения ценных бумаг или долей участия в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Кыргызской Республики и за рубежом;
- 14) подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 15) предоставление Общему Собранию Акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации Компании, а также по созданию филиалов и открытию представительств Компании;

Копия
верна



11

- 16) рекомендация Общему Собранию по избранию Внешнего (независимого) аудитора Компании и определению размера оплаты его услуг;
- 17) рекомендация Общему Собранию Акционеров величины, условия и порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- 18) подготовка материалов для рассмотрения на Общем Собрании Акционеров;
- 19) контроль за исполнением решений Общих Собраний Акционеров;
- 20) избрание секретаря Компании;
- 21) принятие решения о выпуске Компанией не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов Компании на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг.

В компетенцию Совета Директоров отнесены следующие вопросы:

- 1) созыв годового и внеочередного Общих Собраний Акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
- 2) формирование и утверждение повестки дня Общего Собрания Акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания Акционеров;
- 3) заключение контрактов с Председателем Правления, членами Правления, Счетной комиссии, Секретарем и Внутренним аудитором Компании;
- 4) представление Компании в судах, в случаях неисполнения Правлением решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется Правлением Компании. К компетенции Правления Компании относятся вопросы деятельности Компании, не входящие в исключительную компетенцию общего собрания акционеров и Совета директоров Компании.

Правление Компании возглавляет Председатель Правления Компании, назначаемый Советом Директоров Компании.

Председатель Правления имеет следующие полномочия:

- 1) организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Компании;
- 2) имеет право подписи под всеми финансовыми и распорядительными документами;
- 3) открывает и закрывает в банках расчетные и иные счета в национальной и иностранной валюте, распоряжается ими в пределах сумм, установленных настоящим Уставом;
- 4) представляет без доверенности интересы Компании как в Кыргызской Республике, так и за ее пределами во всех международных организациях, в отношениях с государственными и негосударственными органами, организациями, предприятиями.

Копия
верна



12

- учреждениями, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, гражданами по всем вопросам деятельности Компании в пределах полномочий, определенных настоящим Уставом;
- 5) участие в любых правоотношениях, заключение от имени Компании в пределах своей компетенции любых гражданско-правовых договоров, сделок;
 - 6) выдает доверенности от имени Компании в пределах своей компетенции работникам Компании и третьим лицам;
 - 7) заключает от имени Компании сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет не более 20 процента от балансовой стоимости активов Компании на дату совершения такой сделки-самостоятельно, а свыше указанной суммы – с разрешения уполномоченного органа Компании в соответствии с настоящим Уставом;
 - 8) утверждает штатного расписания и окладов сотрудников Компании;
 - 9) руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
 - 10) организует и обеспечивает выполнение решений Общего Собрания Акционеров и Совета Директоров и представляет отчеты об их выполнении;
 - 11) распределяет функциональные обязанности между сотрудниками Компании;
 - 12) заключает трудовые договора (контракты) с работниками Компании (за исключением членов Правления, Внутреннего аудитора, Совета Директоров, применяет к работникам Компании меры поощрения и налагает на них взыскания);
 - 13) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Компании; пользуется правом найми и увольнения сотрудников Компании, привлечения их к дисциплинарной и материальной ответственности, морального и материального поощрения, устанавливает для них порядок получения и размеры заработной платы, принимает управленческие решения, обязательные для штатных и нештатных сотрудников;
 - 14) организует взаимодействие Компании с дочерними и зависимыми обществами, филиалами и представительствами, офисами, а также с иными организациями, на которые Компания может оказывать влияние;
 - 15) рассматривает вопросы управления активами и пассивами Компании, организации и ведения расчетов, обеспечения внутреннего учета и контроля, сохранности имущества Компании;
 - 16) назначает и освобождает руководителей филиалов и представительств Компании, за исключением случаев, предусмотренных Уставом;
 - 17) осуществляет деятельность, необходимую для достижения Компанией своих целей и обеспечения его эффективной работы в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики, Уставом и иными внутренними документами.

Копия
верна



13

В компетенцию Внутреннего Аудитора входит:

- 1) проверка и оценка адекватности системы внутреннего контроля Компании в соответствии с требованиями, установленными законодательством, нормативно правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики, Уставом и внутренними документами Компании;
- 2) оценка адекватности учета Компании;
- 3) определение степени соблюдения Компанией норм и требований, установленных нормативными правовыми актами Национального банка Кыргызской Республики.
- 4) иные функции, отнесенные к компетенции Внутреннего аудитора действующим законодательством, Уставом и специальным положением о Внутреннем аудиторе.

Совет директоров Компании состоит из пяти членов:

Доспаев Корчубек Османович – председатель Совета директоров;

Арамян Ирина Алексеевна – член Совета директоров;

Сарбагышева Жылдыз Карыпбековна – член Совета директоров;

Дадыбаев Адилет Нарынбекович – член Совета директоров;

Мощин Александр Сергеевич – член Совета директоров.

Состав Правления состоит из трех членов:

Мырзабекова Тынар Шамиловна – Председатель Правления;

Кадырбаева Гульзат Тажыбаевна – член Правления / Главный бухгалтер;

Жороева Жылдыз Туратбековна – член Правления / Начальник отдела кредитования.

Аффилированные связи между лицами, входящими в органы управления эмитента, владельцами крупных пакетов акций и акционерами, владельцами контрольного пакета акций.

Аффилированных связей между лицами, входящими в органы управления эмитента, владельцами крупных пакетов акций и акционерами, владельцами контрольного пакета акций нет.

Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) эмитента и его дочерних и зависимых обществах.

Председателю Совета Директоров Доспаеву Корчубеку Османовичу принадлежит 12 325 экземпляров простых акций Компании на сумму 12 325 (двенадцать тысяч триста двадцать пять) сом, что составляет 0,0085% процента от общего количества размещенных акций Компании.

Председателю Правления Мырзабековой Тынар Шамиловне принадлежит 45 352 экземпляров простых акций Компании на сумму 45 352 (сорок пять тысяч триста пятьдесят два) сом, что составляет 0,0313% процента от общего количества размещенных простых акций Компании.

Члену Правления Кадырбаевой Гульзат Тажыбаевне принадлежит 19 528 экземпляров простых акций Компании на сумму 19 528 (девятнадцать тысяч пятьсот двадцать восемь) сом, что составляет 0,0135% процента от общего количества размещенных простых акций Компании.

4. Сведения об акционерах эмитента:

Сведения о владельцах крупных пакетов акций и акционерах, владеющих контрольным пакетом акций:

№	ФИО акционеров	количество акций	Номинал	сумма (в сомах)	доля в %
1	Нуржанова Калима Акматбековна	96 285 841	1	96 285 841	66,4830%
2	Абдыразакова Мира Садыковна	28 162 382	1	28 162 382	19,4454%
	Итого:	124 448 223		124 448 223	85.9284%

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц.

Компания в процессе своей деятельности предоставляет кредиты клиентам, в том числе должностным лицам и другим связанным лицам, в соответствии с требованиями НБКР и внутренних нормативных документов, кредиты выдаются на стандартных условиях (также, как и для других лиц), решение по выдаче кредитов должностным лицам принимается Советом директоров ОАО «МФК «АБН». Кроме этого, Компания принимает займы от акционеров, в том числе от владельцев крупных пакетов и акционеров, являющихся должностными лицами, на стандартных условиях (таких же, как и для других акционеров, не являющихся аффилированными лицами). В соответствии с Законом КР О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» подобные сделки не подлежат раскрытию. Других сделок, помимо указанных, эмитент не совершал.

5. Сведения о ценных бумагах эмитента:

5.1. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента.

5.1.1. Сведения о выпущенных акциях:

Вид ценных бумаг: простые именные акции;

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 144 827 783 экземпляров;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 (один) сом;

Копия
верна



15

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 144 827 783 (сто сорок четыре миллиона восемьсот двадцать семь тысяч семьсот восемьдесят три) сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Дата регистрации	Количество ЦБ в выпуске	Номинальная стоимость 1 ЦБ (в сомах)	Объем эмиссии (в сомах)
29.10.2014 г.	144 827 783	1	144 827 783
ИТОГО	144 827 783	1	144 827 783

5.1.2. Сведения о выпущенных облигациях:

Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 30 000 экземпляров;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 30 000 000 (тридцать миллионов) сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Ставка процента по ценным бумагам: 16 (шестнадцать) процентов годовых;

Срок обращения ценных бумаг: 30 (тридцать) месяцев;

Способ размещения облигаций: публичное предложение;

Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг: газета «Эркин Тоо» от 27.12.2019 г.

Дата регистрации	Количество ЦБ в выпуске	Номинальная стоимость 1 ЦБ (в сомах)	Объем эмиссии (в сомах)
23.12.2019 г.	30 000 000	1	30 000 000
ИТОГО	30 000 000	1	30 000 000

Дата начала размещения: с 10 января 2020 года;

Дата окончания размещения: 29 января 2020 года;

Цена размещения: 1 000 (одна тысяча) сом, общий объем размещения: 30 000 000 (тридцать миллионов) сом.

5.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах:

- Вид публично предлагаемых ценных бумаг: именные процентные облигации
- Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
- Тип: именные, с фиксированным процентом;
- Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
- Количество ценных бумаг, предлагаемых к публичному предложению: 40 000 (сорок тысяч) экземпляров;
- Объем эмиссии: 40 000 000 (сорок миллионов) сом;
- Ставка процента по ценным бумагам: 15 (пятнадцать) процентов годовых;

- Срок обращения ценных бумаг: 30 (тридцать) месяцев;
- Способ размещения облигаций: публичное предложение;
- Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся: 5 000 (пять тысяч) экземпляров.

Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:

Производится по рыночной стоимости, но не ниже ее номинальной стоимости. При этом эмитент имеет право получить разницу между номинальной стоимостью и ценой продажи в виде эмиссионного дохода.

Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг:

Ставка процентного дохода по ценным бумагам: 15 (пятнадцать) процентов годовых со сроком обращения ценных бумаг: 30 (тридцать) месяцев; Размещение ценных бумаг начинается по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия эмитентом информации о публичном предложении. Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется после Государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта путем опубликования сообщения о публичном предложении с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с условиями публичного предложения ценных бумаг и проспектом.

Датой окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат:

- а) по истечении 12 месяцев с даты начала размещения облигаций;
- б) дата размещения последней облигации выпуска.

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» путем опубликования в средствах массовой информации сообщения о публичном предложении с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с условиями публичного предложения ценных бумаг и проспектом.

Раскрытие информации эмитентом о публичном предложении ценных бумаг будет осуществляться:

- в средствах массовой информации, а именно в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана»,

- на странице в сети Интернет www.senti.kg и www.abn.kg

Эмитент в течение 5 рабочих дней с даты регистрации отчета об итогах публичного предложения ценных бумаг в уполномоченном государственном органе по регулированию

Копия
верна

рынка ценных бумаг, обязан раскрыть информацию об итогах публичного предложения ценных бумаг посредством:

-опубликования итогов публичного предложения в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана»;

-уведомления Кыргызской фондовой биржи;

-на странице в сети Интернет www.senti.kg и www.abn.kg

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с информацией о публичном предложении ценных бумаг, условиями публичного предложения, а также проспектом эмиссии по следующим реквизитам:

ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-45-89, факс: +996 (312) 61-00-25.

e-mail: senti@senti.kg

на сайте www.senti.kg

а также на сайте ОАО «МФК «АБН» www.abn.kg

5.3. Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, а также любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг.

Преимущественные права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, а также любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг – отсутствуют.

5.4. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг.

Лицом, оказывающие услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер.

Характер участия в работе по организации публичного предложения ценных бумаг, поиск подписчиков, заключение договоров и проведение сделок по продаже облигаций на первичном рынке через лицензированного организатора торгов - ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Андеррайтер: ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»

Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Лицензия Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Копия
верна

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, город Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-45-89, факс: +996 (312) 61-00-25.

e-mail: senti@senti.kg, сайт www.senti.kg

5.5. Сведения о фондовой бирже, на которой предполагается продажа ценных бумаг.

ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»

Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г.; по организации торговли на рынке ценных бумаг

Лицензия № 118 от 25.03.2010 г.; депозитарная деятельность

Лицензия № 119 от 25.03.2010 г.; клиринговая деятельность

Юридический и почтовый адрес: 720010 Кыргызская Республика,

г. Бишкек, ул. Московская, 172.

Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22; Факс: 31-14-83, www.kse.kg

5.6. Указание о включении эмитента в листинг фондовой биржи

В соответствии с решением Листингового комитета ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» от 10 января 2020 года, процентные именные облигации Компании включены в официальный листинг Кыргызской Фондовой Биржи по категории «BC» (Blue Chips) официального котировального списка ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

5.7. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Эмитент дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, но эти риски могут быть не единственными. Возникновение дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых эмитенту в настоящий момент ничего не известно или которые эмитент считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг эмитента и повлиять на способность эмитента погашать свои обязательства.

Инвестиции в ценные бумаги эмитента связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать какое-либо инвестиционное решение, должны тщательно изучить информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте и другие документы, а также оценить риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности МФК АБН. Основные риски, присущие деятельности Компании включают:

- Кредитный риск

- Операционный риск
- Риск ликвидности
- Валютный риск
- Риск изменения процентных ставок

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

5.8. Экономические риски

5.8.1. Кредитный риск

В целях организации эффективной деятельности, адекватной системы внутреннего контроля и минимизации кредитных рисков, в Компании создана 2-х уровневая система кредитных комитетов. Основными задачами и функциями Кредитного комитета является:

- реализация Кредитной политики Компании при условии максимального снижения рисков кредитования и обеспечения максимального дохода от выдачи кредитов;
- обеспечение внедрения новых кредитных продуктов Компании;
- организация выдачи и контроль процесса кредитования, основанного на принципах прозрачности, коллегиальности и делегирования полномочий;
- организация эффективной работы по возврату кредитов и контроля за мониторингом и повышением качества текущих кредитных продуктов и бизнес-процессов кредитования;
- координация эффективной работы структурных подразделений, занимающихся кредитной деятельностью.
- В целях контроля по деятельности в Компании действует внутренний аудитор. Кроме того, ежегодно финансовая отчетность Компании подтверждается внешним аудитором из числа признанных международных аудиторских компаний.
- В целях внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД), в Компании действует специалист комплаенс-контроля. Данный специалист осуществляет внутренний контроль по ПФТД/ЛПД на ежедневной основе в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными Комитетами соответствующего уровня и Правлением Компании. Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета, все рекомендации по

кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются Правлением Компании. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитным комитетом и Руководством Компании.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков отвечать по обязательствам, связанных с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение залогового обеспечения и гарантии (поручительства) третьих лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Сумма ожидаемых кредитных убытков признается в финансовой отчетности в виде оценочного резерва по соответствующему финансовому активу. Сумма ожидаемых кредитных убытков, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в отчете о совокупном доходе в виде прибыли при восстановлении или убытка при создании оценочного резерва.

Помимо расчета ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе, Компания проводит оценку ожидаемых кредитных убытков на портфельной основе, по группам кредитного портфеля с однородными сегментами и с аналогичными характеристиками кредитного риска. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками.

5.8.2. Риск изменения процентных ставок

Компания управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Правление проводит мониторинг текущего финансового состояния Компании, оценивает чувствительность Компании к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Компании.

В таблице ниже приведено сравнение средневзвешенных процентных ставок по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года, 2018 года и 2017 года. Данные процентные ставки являются приближенным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	2019 год		2018 год		2017 год	
	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,29%	-	-	-	-	-
Средства в банках	10,96%	-	9,00%	-	7,58%	-
Кредиты, предоставленные клиентам	38,83%	-	32,80%	-	32,40%	-
Обязательства						
Кредиты банков	17,11%	-	15,00%	-	19,10%	-
Кредиты от РКФР	8,00%	-	-	-	-	-
Займы от акционеров	15,71%	-	17,30%	-	17%	-
Прочие займы	17,53%	-	17,20%	-	-	-

5.8.3. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызских сомов и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валют.

Компания по состоянию на 31 декабря 2019 года не имеет активов и обязательств в иностранной валюте и соответственно не подвержена валютному риску. Тем не менее в случае привлечения обязательств в иностранной валюте, Компания, в целях минимизации валютного риска будет заключать соглашения по различным производным финансовым инструментам, такие как валютные свопы.

Следует отметить, что в целях минимизации валютных рисков установлены внутренние и законодательные лимиты на размеры открытых валютных позиций в пределах 15% от собственного капитала компании. И в случае возникновения активов и/или обязательств в иностранной валюте соблюдение и мониторинг этих лимитов будет осуществляться Компанией на ежедневной основе.

5.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск потерь, которому подвержена Компания, в случае ее неспособности своевременно выполнить свои обязательства без того, чтобы не понести неприемлемые потери (т.е. достичь ликвидности только путем реализации активов, что приведет к неприемлемым потерям). Данный риск включает неспособность управлять неплановыми изменениями в источниках финансирования. Также возникает в случае отказа Компании признавать или реагировать на изменения в рыночных условиях, которые влияют на способность быстрой реализации и с минимальными убытками в стоимости активов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Правлением Компании, которое поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, при наступлении срока погашения кредитов заемщиков и кредитов финансово-кредитных учреждений, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания прогнозирует с достаточной долей точности минимально необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств на основании графиков погашения кредитов. Риском ликвидности управляет уполномоченные должностные лица и подразделения компании.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию Компании на 31 декабря 2019 года.

Финансовые активы	Средневзвешенная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого на 31.12.2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2,29%	38 105	-	-	-	-	38 105
Средства в банках	10,96%	82	-	6 000	19 000	-	25 082
Кредиты предоставленные клиентам	38,83%	12 691	18 466	68 001	159 124	-	258 282
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		50 878	18 466	74 001	178 124	-	321 469
Прочие активы		1 430	90	556	1 628	-	3 704
Всего финансовые активы		52 308	18 556	74 557	179 752	-	325 173

Финансовые обязательства	Средневзвешенная ставка	До 1 месяца	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	31.12.18
Займы полученные (с фиксированной ставкой)	16,93%	28 058	6 580	41 672	101 021	-	177 331
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28 058	6 580	41 672	101 021	-	177 331
Прочие обязательства		491	-	1 075	172	480	2 218
Всего финансовые		28 549	6 580	42 747	101 193	480	179 549

Копия
верна



обязательства							
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		22 820	11 886	32 329	77 103	-	144 138
Разница между всего активами и обязательствами		23 759	11 976	31 810	78 559	(480)	145 624

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Компании и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

5.8.5. Операционные риски

Компания подвержена операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Компании разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

5.8.6. Технический риск

Деятельность компании в значительной степени зависит от компьютерных и информационных систем. неполадки в используемых компанией компьютерных и информационных системах могут привести к сбоям при проведении расчетных операций с третьими лицами, ошибкам в учете и отчетности и возможным финансовым потерям. Для минимизации технического риска, компания использует в своей деятельности современные технологии и системы защиты данных (антивирусная защита, резервное копирование данных, ежедневный мониторинг журнала серверов).

5.8.7. Социальный риск

Компания в течении с ноября 2010 года по декабрь 2012 года, сотрудничала с проектом IFC по корпоративному управлению в Центральной Азии. В результате указанного партнерства в Компании был улучшен уровень корпоративного управления. Также, наличие высокопрофессионального менеджмента позволяет Компании минимизировать социальный риск. Компания уделяет особое внимание обучению и повышению квалификации персонала, которое проводится на регулярной основе.

5.9. Прочие риски

5.9.1. Риски, связанные с соблюдением требований законодательства

Деятельность финансово-кредитных учреждений лицензируется и регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики (НБКР) и другими регулирующими органами. Несоблюдение требований законодательства КР, а также нормативов,

установленными НБКР могут привести к штрафным санкциям и/или к отзыву лицензии/свидетельства об учетной регистрации. Руководство компании уделяет особое внимание соблюдению требований действующего законодательства Кыргызской Республики.

5.9.2. Правовой риск

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения компанией требований законодательства Кыргызской Республики. Правовой риск возникает вследствие несоблюдения Компанией требований нормативно - правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативно - правовых актов, а также условий заключенных договоров совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

Управление правовыми рисками проводится Руководством и сотрудниками Компании путем точного и неуклонного исполнения внутренних нормативных документов, проведения комплекса мер по укреплению и усилению правовой службы, а также постоянного совершенствования механизма подготовки, принятия и применения внутренних правовых актов.

5.9.3. Риск потери репутации

Риск потери репутации – риск возникновения потерь в результате отрицательного общественного мнения о компании. Это негативно влияет на способность компании устанавливать новые взаимоотношения и поддерживать уже существующие. Риск потери репутации присутствует во всей деятельности компании, включая работу с клиентами и общественностью.

Для осуществления контроля над риском потери репутации Компания производит учет влияния предоставляемых услуг, операций или решений на общественность и клиентуру, пользующихся его услугами.

5.10. Порядок возврата средств, переданных в оплату облигаций, в случае признания выпуска несостоявшимся:

В соответствии с пунктом 4 статьи 26 Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг», денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся возвращаются инвесторам.

Владельцам облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения облигаций до даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся.

Ценные бумаги возвращаются на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг. При этом ценные бумаги публичной эмиссии, публичное предложение которых признано несостоявшимся, подлежат аннулированию.

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация:

6.1. Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 3 последних завершенных финансовых года или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 лет, заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Прилагается к настоящему проспекту.

6.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершённый отчетный квартал на момент составления проспекта.

Прилагается к настоящему проспекту.

6.3. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента

Обязательства МФК АБН на 31 декабря 2019 года (включительно) составили 186 242 тыс. сом.

Обязательства	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
	(тыс. сом)	(тыс. сом)	(тыс. сом)
Кредиты и займы полученные	73 272	94 031	177 331
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	237
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	222	722	1 253
Прочие обязательства	5 949	7 712	7 421
Итого обязательства	79 443	102 465	186 242

В структуре обязательств Компании основная доля приходится на полученные кредиты и займы. На конец 2019 года сумма по данной статье составила 177 331 тыс. сом или 95,21% от всех обязательств Компании. Другой крупной статьёй в структуре обязательств эмитента являются прочие обязательства, сумма которых составила 7 421 тыс. сом или 3,99%. Доля статей обязательств по текущему и отложенному налогу на прибыль в обязательствах Компании составила 0,13% (237 тыс. сом) и 0,67% (1 253 тыс. сом), соответственно.

Кредиты и займы, полученные Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года, включают:

Копия
верна  26

- Основной долг в сумме 176 228 тыс. сом;
- Начисленные проценты в сумме 1 382 тыс. сом;
- Минус несамортизированная премия по уплаченной комиссии в сумме (-279) тыс. сом.

Основной долг по кредитам и займам, полученным Компанией от коммерческих банков, международных фондов, юридических лиц и акционеров по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены в следующей таблице.

Наименование кредитора	Валюта договора	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток основного долга (тыс. сом)
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,25%	11.07.2020	1 100
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	16,00%	15.01.2020*	600
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	13.05.2021	3 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	29.08.2020	500
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	29.10.2020	2 500
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,25%	06.11.2020	800
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	13.05.2021	705
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	17,00%	19.03.2020*	3 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	19,00%	05.01.2021	7 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	11.02.2021	870
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	17,00%	22.07.2020	4 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,50%	10.04.2020	2 500
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	29.01.2021	2 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,50%	07.09.2020	3 200
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	17,00%	15.07.2020	2 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,50%	07.05.2021	700
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	18,00%	12.11.2020	2 700
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	17,00%	23.01.2020*	24 352
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,50%	12.03.2020*	1 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	9,25%	02.07.2020	4 800
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	16,50%	30.03.2020	2 589
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	17,50%	28.09.2020	1 092
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	19,00%	07.09.2020*	2 511
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	17,50%	11.09.2020	1 924
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	17,50%	24.05.2021*	4 577
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	16,50%	15.01.2020*	1 725
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	18,36%	08.04.2020*	6 777
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	17,50%	24.06.2020	1 112

Копия
верна

Наименование кредитора	Валюта договора	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток основного долга (тыс. сом)
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	11,00%	07.09.2020	2 401
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	17,50%	25.05.2020	2 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	10.12.2021	2 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	17,22%	20.11.2022	12 500
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	17,22%	25.08.2021	17 694
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	13.08.2021*	1 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	07.10.2021*	1 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	11.09.2021	5 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	11.03.2021	1 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	24.12.2021	10 000
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	20.09.2021	4 000
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	16.08.2021	6 000
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	01.10.2021	6 000
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	22.11.2021	6 000
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	18.10.2021	10 000
Итого				176 228

*Примечание: Все указанные кредиты и займы на дату составления настоящего Проспекта погашены (в том числе досрочно).

Все обязательства Компании, связанные с погашением основного долга и выплатой процентов по кредитам и займам, осуществляются в сроки, установленные договорами с кредиторами. Просроченной задолженности Компания не имеет.

Задолженность клиентов перед Компанией представлена в кредитах, выданных клиентам (кредитный портфель) и по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 258 282 тыс. сом.

Данные о структуре кредитного портфеля в разбивке по отраслям по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены в следующей таблице.

Структура кредитного портфеля в разбивке по отраслям

Наименование	31 декабря 2019 г. (в тыс. сом)
Потребительские кредиты	159 107
Торговля и услуги	63 161
Сельское хозяйство	45 703
Прочее	2 481
Балансовая стоимость	270 452
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12 170)
Итого балансовая стоимость за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	258 282

Копия
верна

28

6.4. Сведения о существенных фактах.

- 6.4.1. Решения общих собраний- Протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо и в КФБ от 07.04.2017 г.
- 6.4.2. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента, избрание нового состава органов управления общества - Протокол ОСА опубликован в газете «Общественный рейтинг» и в КФБ от 06.04.2017г.
- 6.4.3. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента, изменение состава исполнительного органа - Протокол ОСА опубликован в газете «Общественный рейтинг» и в КФБ от 27.04.2017г.
- 6.4.4. Изменения в списке владельцев ценных бумаг эмитента, отчуждение своих акций акционера, владеющего свыше 5% акций общества - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» и в КФБ от 15.06.2017г.
- 6.4.5. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников), изменения состава исполнительного органа - Протокол ОСА опубликован в КФБ от 27.12.2017г., в газете «Общественный рейтинг» от 28.12.2017г.
- 6.4.6. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента, выплата дивидендов по акциям - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 03.04.2018г.
- 6.4.7. Изменения в списке владельцев ценных бумаг эмитента, изменение состава акционеров Общества - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 18.05.2018г.
- 6.4.8. Изменение в списке лиц, входящих в органы управления эмитента, прекращение члена исполнительного органа и избрание нового члена исполнительного органа - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 05.06.2018г.
- 6.4.9. Изменение в списке лиц, входящих в органы управления эмитента, прекращение члена исполнительного органа и избрание нового члена исполнительного органа - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 22.06.2018г.
- 6.4.10. Изменение в списке лиц, входящих в органы управления эмитента, избрание нового члена исполнительного органа - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 10.07.2018г.
- 6.4.11. Изменение в списке лиц, входящих в органы управления эмитента, прекращение члена наблюдательного органа - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 14.09.2018 г.
- 6.4.12. Принятые решения на ГОСА, начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента, выплата дивидендов по акциям - Протокол ОСА опубликован в газете «Общественный рейтинг» от 04.04.2019 г.

6.4. Порядок и направление использование средств, привлеченных в результате планируемого публичного размещения ценных бумаг.

Денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг Компания планирует направить на кредитование физических и юридических лиц, вследствие чего произойдет увеличение объема кредитного портфеля и клиентской базы Компании, что будет способствовать основной миссии и деятельности компании - предоставление населению доступных услуг по микрофинансированию для содействия в преодолении бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики.

6.5. Информация о независимом аудитор.

Независимым аудитором по финансовой отчетности МФК АБН за 2019 год является ОсОО «Грант Торнтон»:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон»;

Сокращенное наименование: ОсОО «Грант Торнтон»;

Идентификационный номер налогоплательщика: 02503201310085

Руководитель: Ванян Армен

Местонахождение: Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса 47, кв. 48.

Телефон/факс: +996 (312) 97 94 91;

Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия А, регистрационный номер №0067 от 03 мая 2013 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Дата проведения последней аудиторской проверки: 11 марта 2020 год.

Независимым аудитором по финансовой отчетности МФК АБН за 2018 и 2017 годы являлось ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек».

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Baker Tilly Bishkek" ("Бейкер Тилли Бишкек");

Сокращенное наименование: ОсОО "Baker Tilly Bishkek" ("Бейкер Тилли Бишкек");

Идентификационный номер налогоплательщика: 01408200910159

Руководитель: Абдуманапова Юлия Эмильевна

Местонахождение: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Ибраимова, 103, 7 этаж.

Телефон/факс: +996 (312) 90 05 05, +996 (312) 88 15 00;

Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия А, регистрационный номер №0049, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Дата проведения последней аудиторской проверки: 07 марта 2019.

**Копия
верна** 

6.6. Информация об активах и обязательствах, составляющих 5 и более процентов от общей стоимости активов и общей стоимости обязательств соответственно:

	31.12.2019 (тыс. сом)	Удельный вес	Примечание
АКТИВЫ:			
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	258 282	72,79%	Компания выдает кредиты гражданам Кыргызской Республики, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являющихся резидентами КР, максимальный размер потребительского кредита 1 500 тыс. сом (0,58% от кредитов), максимальный совокупный размер кредита на развитие бизнеса 3 000 тыс. сом (1,16% от кредитов), соответственно превышение 5% от общей стоимости активов, выданных одному клиенту нет.
Денежные средства и их эквиваленты	38 105	10,74%	Включают остатки на расчетных счетах в 12 банках Кыргызской Республики. Превышение 5% от общей стоимости активов, денежных средств размещенных в одном коммерческом банке нет.
Средства в банках	25 082	7,07%	Представляют собой срочные депозиты размещенные в 3 банках Кыргызской Республики. Срочные депозиты являются обеспечением по полученным кредитам от банков и РКФР. Превышение 5% от общей стоимости активов, депозитов размещенных в одном коммерческом банке нет.
Основные средства и нематериальные активы	24 486	6,90%	Включают собственные здания Компании (в г. Бишкек, г. Талас и с. Кызыл-Адыр) на сумму 19 355 тыс. сом (или 5,45% от общей стоимости активов), а также мебель, компьютеры, оборудования, автотранспорт, программное обеспечение и лицензии, используемые для административных целей.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиты и займы полученные	177 331	95,22%	Компания привлекает ресурсы от банков, РКФР, акционеров и прочих юридических лиц, данная статья включает кредиты от банков в размере 26 815 тыс. сом (14,40%), кредиты от РКФР 32 049 тыс. сом (17,21%), займы от прочих юр.лиц на сумму 50 488 тыс. сом (27,11%) и займы от акционеров на сумму 67 979 тыс. сом (36,50%).

6.7. Кредиторская задолженность (включая авансы полученные), составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента по состоянию на 31 декабря 2019 года, сроках их погашения с указанием перечня кредиторов, в том числе суммы задолженности: ~~по выплата дохода по~~ выпущенным эмитентом ценным бумагам:

Копия
верна



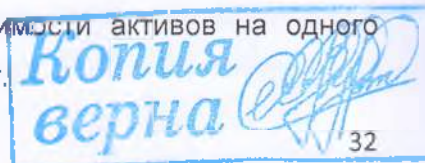
Наименование кредитора	Остаток задолженности (сом)	Дата погашения
Нуржанова К. А.	32 372 884,49	Погашение по основному долгу в конце срока, проценты ежемесячно, дата окончания срока по договорам: 1) Основной долг (ОД) 24 352 500 сом - 23.01.2020 г.*; 2) ОД 7 000 000 сом – 05.01.2021 г.; 3) ОД 700 000 сом – 07.05.2021 г.; 4) Начисленные проценты (Нач.%) – 320 384,49 сом – до 31.01.2020 г.*
Российско-Кыргызский Фонд развития (РКФР)	32 049 095,90	Погашение ежемесячно процентов, после истечения льготного периода 6 месяцев по основному долгу, ежемесячно аннуитетными платежами, согласно графикам платежей, дата окончания срока по договорам: 1) ОД 6 000 000 сом – 16.08.2021 г. 2) ОД 4 000 000 сом – 20.09.2021 г. 3) ОД 6 000 000 сом – 01.10.2021 г. 4) ОД 10 000 000 сом – 18.10.2021 г. 5) ОД 6 000 000 сом – 22.11.2021 г. 6) Нач.% 49 095,90 сом – до 31.01.2020 г.*
ОсОО «Газ Инвест»	17 752 859,02	Погашение ежемесячно аннуитетными платежами согласно графику платежей, дата окончания срока по договору: 1) ОД 17 694 423,79 сом – 25.08.2021 2) Нач% 58 435,23 сом – до 31.01.2020 г.*
ЗАО "Банк Бай-Тушум"	15 687 507,41	Погашение ежемесячно аннуитетными платежами согласно графикам платежей, дата окончания срока по договорам: 1) ОД 2 000 164,55 сом – 25.05.2020 2) ОД 1 110 965,99 сом – 24.06.2020 3) ОД 2 510 537,96 сом – 07.09.2020* 4) ОД 2 400 855,68 сом – 07.09.2020 5) ОД 1 923 680,54 сом – 11.09.2020 6) ОД 1 091 667,67 сом – 28.09.2020 7) ОД 4 577 018,13 сом – 24.05.2021* 8) Нач.% 72 616,89 сом – до 31.01.2020 г.*
ОсОО «Симург»	12 541 280,82	Погашение ежемесячно процентов, после истечения льготного периода 6 месяцев по основному долгу, ежемесячно аннуитетными платежами, согласно графикам платежей, дата окончания срока по договору: 1) ОД 12 500 000,00 сом – 20.11.2022 г. 2) Нач% 41 280,82 сом – до 31.01.2020 г.*
ОсОО "Реактив-Снаб"	10 000 000,00	Погашение по основному долгу в конце срока, проценты ежемесячно, дата окончания срока по договору: 1) ОД 10 000 000 сом - 24.12.2021

*Примечание: Все указанные кредиты, займы и проценты на дату составления настоящего Проспекта погашены (в том числе досрочно).

6.8. Дебиторская задолженность, составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости активов:

Дебиторская задолженность свыше 5% от балансовой стоимости активов на одного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствует.

Копия
верна



6.9. Сведения об аффилированных лицах эмитента, за исключением должностных лиц и акционеров:

Аффилированных лиц Компании, за исключением указанных в настоящем Проспекте должностных лиц и акционеров не имеется.

6.10. Сведения об обеспечении выпуска облигаций

Обеспечение выпуска облигаций не предусмотрено.

6.11. Общее собрание держателей облигаций

В случае принятия решения о внесении изменений в условия выпуска облигаций проводится Общее Собрание держателей облигаций по следующим вопросам:

- изменение минимального количества облигаций, необходимых для признания публичного предложения состоявшимся;
- изменение сроков осуществления публичного предложения облигаций;
- изменение способа оплаты и получения дохода по ценным бумагам.

Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Общем Собрании держателей облигаций и голосовать, составляется независимым реестродержателем за 3 рабочих дня до проведения общего собрания держателей облигаций.

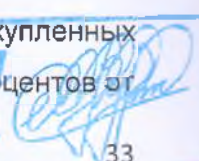
ОАО МФК «АБН» направляет извещение о проведении Общего Собрания держателей облигаций в Кыргызскую Фондовую Биржу, независимому реестродержателю, депозитарию и публикует информацию о проведении Общего Собрания держателей облигаций в печатных изданиях «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана», на официальном веб-сайте Андеррайтера и/или на веб-сайте Кыргызской Фондовой Биржи за 20 календарных дней до даты проведения Общего Собрания держателей облигаций. Если количество держателей облигаций не превышает 50 держателей, извещение может быть доведено до сведения держателей посредством направления им письменного извещения.

Голосование на Общем Собрании держателей облигаций осуществляется по принципу "одна облигация - один голос".

Для принятия решения необходимо соблюдение одного из следующих условий:

- за данное решение проголосовали держатели облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;
- в случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, - за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от

Копия
верна



33

общего количества таких держателей облигаций.

Решение Общего Собрания держателей облигаций публикуется в печатных изданиях «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана» в течение 5 рабочих дней со дня его принятия.

7. Порядок хранения и учета прав на облигации

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг. Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы удостоверяются в системе ведения реестра в виде записей на лицевых счетах у держателя реестра.

Сведения о ведении реестра облигационеров:

- Наименование независимого регистратора: Общество с ограниченной ответственностью «Реестродержатель»;
- Орган государственной регистрации: Министерство Юстиции Кыргызской Республики; Регистрационный номер: № 116763-3301-000 от 24.06.2019 г.;
- Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №0123 от 01.07.2011 года;
- Ф.И.О. руководителя: Директор – Кузин А. А.;
- Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская 172, каб.221.
- Тел.: +996 (555) 04-90-49.

8. Ограничения в обращении облигаций

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых облигаций отсутствуют.

9. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения облигаций

9.1. Порядок определения дохода по каждой облигации:

Выплата доходов по облигациям производится в виде фиксированных процентов к номинальной стоимости облигации. Проценты по облигациям выплачиваются держателям облигаций денежными средствами в размере 15 (пятнадцать) процентов годовых.

Процентный доход по процентным периодам, которые совпадают с периодом размещения облигаций, рассчитывается по формуле:

НПД = Nom * R * t / 360 / 100, где:

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Копия
верна



Nom - номинальная стоимость облигации, сом;

R - годовая ставка процента по облигациям;

t - количество дней с даты приобретения облигаций до даты окончания текущего процентного периода. При этом первый день (день приобретения облигации) и последний день (день начисления процентов), считаются одним днем.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде, то для текущего и последующих процентных периодов $t = 90$.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде после даты составления списка на право получения процентного дохода, то в текущем периоде $t =$ количество дней с даты приобретения облигаций до даты начала следующего процентного периода + 90.

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по формуле:

НПД = Nom * R * 90 / 360 / 100, где:

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Nom - номинальная стоимость облигации, сом;

R - годовая ставка процента по облигациям;

9.2. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Начисление процентов осуществляется из расчета 30 дней в месяце, 360 дней в году.

Если дата окончания процентного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Начисление и выплата процентов владельцам облигаций осуществляется по окончании каждого соответствующего процентного периода:

- 1) Через 3 месяца с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания первого процентного периода);
- 2) Через 6 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания второго процентного периода);
- 3) Через 9 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания третьего процентного периода);
- 4) Через 12 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания четвертого процентного периода);
- 5) Через 15 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания пятого процентного периода);

- 6) Через 18 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания шестого процентного периода);
- 7) Через 21 месяц с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания седьмого процентного периода);
- 8) Через 24 месяца с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания восьмого процентного периода);
- 9) Через 27 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания девятого процентного периода);
- 10) Через 30 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания десятого процентного периода).

Процентный доход выплачивается лицам, включенным в реестр облигационеров по состоянию за 3 (три) календарных дня до Даты окончания каждого соответствующего процентного периода.

На получение процентного дохода имеют право лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до Даты окончания текущего процентного периода.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется наличными и по безналичному расчету в национальной валюте Кыргызской Республики.

Выплата процентного дохода начинается со дня окончания каждого соответствующего процентного периода.

Эмитент предоставляет в уполномоченный государственный орган по рынку ценных бумаг отчет о выплате доходов по облигациям в течение 5 дней с момента завершения выплаты доходов по облигациям, но не позднее окончания периода, следующего за периодом, за который выплачивались доходы.

9.3. Условия погашения облигаций

Форма погашения облигаций: денежные средства.

Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения: Дата погашения облигаций – по истечении 30 месяцев с Даты начала размещения облигаций. Погашение облигаций по номинальной стоимости осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после наступления даты погашения. В течение данного периода начисление процентов, либо любая другая компенсация не будет производиться. Погашение облигаций по номиналу осуществляется денежными средствами, по цене равной номинальной стоимости облигаций.

Копия
верна



9.4 Условия досрочного выкупа облигаций эмитентом (пут-опцион)

В целях обеспечения ликвидности ценных бумаг Эмитент обязуется осуществить право держателей облигаций досрочной продажи облигаций Эмитенту, путем их выкупа (пут-опцион), на общую сумму не более 30% от общей номинальной стоимости размещенных облигаций. Максимальная сумма пут-опциона в месяц: 1 000 000 (один миллион) сом.

Цена облигации при ее досрочном выкупе определяется на основе текущей рыночной стоимости.

Действие пут-опциона вступает в силу по истечении 12 месяцев с даты начала размещения облигаций. Окончание действия пут-опциона: дата погашения последней облигации выпуска.

Для реализации своего права по досрочному выкупу облигаций, владельцы (облигационеры) должны направить на имя эмитента Заявление о досрочном выкупе облигаций и выставить свои заявки (приказы) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» в период действия пут-опциона в целях аккумулирования эмитентом средств, достаточных для выкупа. Для этого им необходимо обратиться в ОсОО ФК «СЕНТИ», заключить с ним договор и оплатить услуги. Выкуп облигаций эмитентом производится в срок не позднее 30-ти (тридцати) дней со Дня выставления заявки (приказа) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Эмитент имеет право через ОсОО ФК «СЕНТИ» выставить на продажу досрочно выкупленные облигации или аннулировать.

Проценты на предъявленные к выкупу облигации, за период со Дня выплаты процентов за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций, не начисляется и не выплачивается.

В случае задержки досрочного выкупа облигаций, эмитент в конце очередного процентного периода должен доначислить и выплатить процентный доход за период со Дня выплаты процентного дохода за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до Даты досрочного выкупа предъявленных облигаций.

9.5. Место выплаты процентного дохода и погашения облигаций:

Выплата процентного дохода и погашение облигаций будут осуществляться эмитентом по следующему адресу:

ОАО МФК «АБН», головной офис:

Местонахождение: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 4 мкрн., 35/1;

Телефон: +996 (312) 511 151, +996 (557) 252 255; +996 (701) 252 255; +996 (776) 252 255;



Режим работы: с понедельника по пятницу, с 08:30 по 17:30; обед с 12:00 до 13:00;

ОАО МФК «АБН», филиал:

Местонахождение: Кыргызская Республика, Таласская область, Кара-Бууринский район, с. Кызыл-Адыр, ул. К. Маркса, №49;

Телефон: +996 (312) 511 151, +996 (557) 252 255; +996 (701) 252 255; +996 (776) 252 255;

Режим работы: с понедельника по пятницу, с 08:30 по 17:30, обед с 12:00 до 13:00.

Выплата процентного дохода и погашение облигаций наличными денежными средствами производятся из кассы ОАО «МФК «АБН» по выше указанным адресам. Выплата процентного дохода и погашение облигаций по заявлению облигационера может производиться безналичными денежными средствами путем перечисления денежных средств на банковский счет облигационера, указанного в его заявлении.

9.6. Порядок налогообложения доходов по размещаемым облигациям.

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентов по облигациям. Проценты, выплачиваемые физическим и юридическим лицами, облагаются налогом по ставке, установленной Налоговым Кодексом КР:

- для юридических лиц и физических лиц - по ставке 10%, согласно ст. 221 НК КР;
- проценты и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день реализации в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга, подоходным налогом и налогом на прибыль не облагаются (согласно ст. 167, 189 НК КР).

9.7. Основные места (место) продажи облигаций

ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:

Лицензия Государственной Службы Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве Кыргызской Республики №172 от 18 мая 2018 г. на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Лицензия Государственной Службы Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве Кыргызской Республики №173 от 18 мая 2018 г. на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-45-89, Факс: +996 (312) 61-00-25, моб: +996 (559) 61-00-25

e-mail: senti@senti.kg

веб-сайт: www.senti.kg



Сделки по купле-продаже публично предлагаемых ценных бумаг, осуществляются на ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» в соответствии с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Юридический и почтовый адрес: 720010, г.Бишкек, ул. Московская 172

Телефон: +996 (312) 311484

e-mail: office@kse.kg

веб-сайт: www.kse.kg


Председатель Правления

ОАО МФК «АБН»


_____ Мырзабекова Т. Ш.

Главный бухгалтер

ОАО МФК «АБН»


_____ Кадырбаева Г. Т.

Дата: «25» марта 2020 г.

Копия
верна



Прошито и прономеровано

На 38 (тридесет девет) листах

