

Зарегистрировано: « 25 » октября 2021 г.

Государственный регистрационный номер kg0203211519

(регистрационный орган)

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

Проспект эмиссии третьего 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

«22» сентября 2021 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.

## Оглавление:

1. Дата составления проспекта	3
2. Общие сведения об эмитенте	3
3. Сведения о должностных лицах эмитента	9
4. Сведения об акционерах эмитента	16
5. Сведения о ценных бумагах эмитента	17
6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация	28
7. Порядок хранения и учета прав на облигации	40
8. Ограничения в обращении облигаций	40
9. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения облигаций.	41

## **1. Дата составления проспекта**

«22» сентября 2021 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: 03 июня 2020 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 28 марта 2020 года).

**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 "Комерческий Банк "Кыргызстан"	расчетный счет
2	ФООО "Комерческий Банк" Кыргызстан " филиал "Медакадемия"	расчетный счет
3	Таласский Филиал ФООО "Комерческий Банк" Кыргызстан"	расчетный счет
5	ОАО Банк "Бай-Тушум"	расчетный счет
4	Бишкекский филиал ОАО Банк "Бай-Тушум"	расчетный счет
6	Таласский филиал ОАО Банк "Бай-Тушум"	расчетный счет
7	Чуйский Филиал ЗАО "Банк Компаньон"	расчетный счет
8	Таласский филиал ЗАО "Банк Компаньон"	расчетный счет
9	Центральный филиал ЗАО "Банк Компаньон"	расчетный счет, депозитный счет
10	Таласский филиал ОАО "Айыл Банк"	расчетный счет
11	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	расчетный счет
12	Бишкекский филиал ОАО "Бакай Банк"	расчетный счет
13	ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»	расчетный счет
14	Центральный ФООО "Дос-Кредобанк"	расчетный счет
15	ОАО «ФинансКредитБанк»	расчетный счет, депозитный счет
16	ФООО "Оптима Банк" в г. Бишкек №7	расчетный счет
17	ЗАО "Банк Азии"	расчетный счет
18	ФООО "ХалыкБанк Кыргызстан-Азия"	расчетный счет
19	Филиал "ЦУМ" ОАО «Кыргызкоммерцбанк»	расчетный счет
20	Филиал ОАО «Керемет Банк»-«Керемет Банк-Чуй»	расчетный счет

## **2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:**

Собственный капитал эмитента на 30 июня 2021 года составляет 162 922 953,17 (сто шестьдесят два миллиона девятьсот двадцать две тысячи девятьсот пятьдесят три) сом (семнадцать) тыйын, из них:

- акционерный капитал - 144 827 783 (Сто сорок четыре миллиона восемьсот двадцать семь тысяч семьсот восемьдесят три) сом;
- эмиссионный доход (прочие компоненты капитала) – 50 712,61 (Пятьдесят тысяч семьсот двенадцать) сом (шестьдесят один) тыйын;
- нераспределенная прибыль – 18 044 457,56 (Восемнадцать миллионов сорок четыре тысяч четыреста пятьдесят семь) сом (пятьдесят шесть) 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 Республике «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 и в 2020 годах 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. Государственная регистрация второго выпуска именных процентных облигаций Компании была произведена Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики 14 августа 2020 года, регистрационный номер KG 0202211510. Облигации были выпущены в количестве 40 000 (сорок тысяч) экземпляров номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) сом на сумму 40 (сорок) миллионов сом, сроком обращения облигаций 30 месяцев с даты начала размещения облигаций, с выплатой дохода под 15% годовых.

Дата начала размещения облигаций в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики была установлена с 03 сентября 2020 года. Все выпущенные облигации были размещены Компанией и по ним своевременно, в соответствии с условиями выпуска производятся выплаты процентов.

Ценные бумаги, выпущенные МФК АБН успешно прошли процедуру листинга на Кыргызской Фондовой Бирже и по ним присвоена категория «В», следующая за наивысшей.

Основными финансовыми партнерами МФК АБН в настоящее время являются коммерческие банки в Кыргызской Республике и Российско-Кыргызский Фонд Развития.

Исторический опыт работы МФК АБН на финансовом рынке Кыргызской Республики составляет более 22 лет. За период своей деятельности Компания привлекла финансовые ресурсы от международных фондов, банков и других партнеров на сумму 1,268 миллиардов сом, при этом погасила задолженность на сумму 1,120 миллиард сом. За весь период своей деятельности МФК АБН неукоснительно и своевременно выполняла все принятые на себя финансовые обязательства.

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

- ✓ ***Добросовестность:*** Добросовестное и неукоснительное исполнение принятых обязательств, является одним из ключевых принципов всей исторической деятельности Компании.
- ✓ ***Компетентность:*** постоянное обучение и поддержание уровня знаний сотрудников декларируется, как корпоративная ценность Компании.
- ✓ ***Инновационность:*** Компания постоянно изучает и стремится к внедрению новшества, обеспечивающее повышение эффективности процессов и улучшение качества предоставляемых услуг, востребованные рынком, включая, помимо технологических процессов также и в области социальной ответственности.
- ✓ ***Прозрачность:*** Компания раскрывает всю существенную информацию о своей деятельности. Статус публичной компании требует максимальной прозрачности.

- ✓ **Открытость:** Компания открыта для добросовестных партнеров и инвесторов, для реализации взаимовыгодных бизнес-проектов, опираясь на ценности Компании.
- ✓ **Ответственное финансирование:** Компания продолжит вести ответственную кредитную политику и поэтапно внедрять принципы защиты клиентов.
- ✓ **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.
- 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 2020 годом запланирован рост на 56,1 млн. сом, темп роста составит 113.6%;
- Увеличение обязательств до уровня 275,8 млн. сом по сравнению с 2020 годом запланирован рост на 25,3 млн. сом, темп роста составит 110.1%;

- Увеличения собственного капитала за счет роста нераспределенной прибыли до уровня 194,2 млн. сом по сравнению с 2020 годом запланирован рост на 30,7 млн. сом, темп роста составит 118.8%.
- Для достижения указанных показателей, Компания планирует увеличить кредиты клиентам до уровня 406,1 млн. сом (127.1%).
- 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», «Келечек насыясы», а также быстрые микрокредиты «Тезакча» и «Тезакча-Mobile».

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, применение дистанционного обслуживания, которую с успехом предлагает ОАО «МФК «АБН», принимая онлайн кредитные заявки и рассматривая кредиты в максимально краткие сроки и находя новые решения в качестве таких продуктов как «Тезакча-Mobile».

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

Компания 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;

Ревизор, 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 Компании, 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;
- 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;
- 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;
- 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, 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) утверждение 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 найма 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.

В компетенцию Ревизора входит:

- 1) проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности Компании и ее структурных подразделений, в том числе по исполнению финансового плана и бюджета, утвержденного Общим Собранием акционеров Компании;
- 2) осуществление проверок правильности учета, достаточности и эффективности внутреннего контроля и проводимых работ по обеспечению сохранности активов Компании, по предупреждению и искоренению недостатков, хищений и бесхозяйственности;
- 3) проверка достоверности данных, содержащихся в годовых отчетах, предоставляемых на рассмотрение и утверждение общего собрания акционеров Компании;
- 4) проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых по заключенным сделкам, наличия конфликта интересов должностных лиц при заключении сделок, а также проведение запросов у должностных лиц информации об их аффилированных лицах;

- 5) проверка соответствия решений, принимаемых Правлением Компании по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, Уставу Компании и решениям Общего собрания акционеров

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:**

Кожомуратов Болот Назарбекович – Председатель Совета директоров;

Арамян Ирина Алексеевна – Член Совета директоров;

Сарбагышева Жылдыз Карыпбековна – Член Совета директоров;

Мощин Александр Сергеевич – член Совета директоров;

Вакантное место – Члена Совета директоров, в связи с освобождением должности члена Совета директоров Кожомуратова У.Б. в соответствии с поданным заявлением и принятым решением Совета директоров за № 17/1 от «11» июня 2021 года.

**Состав Правления состоит из трех членов:**

Мырзабекова Тынар Шамиловна – Председатель Правления;

Жороева Жылдыз Туратбековна – Заместитель Председателя Правления;

Кадырбаева Гульзат Тажибаевна – Член Правления / Главный бухгалтер.

**Ревизор Компании:**

Абдыразакова Мира Садыковна – Ревизор Компании.

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

Аффилированные лица, входящими в органы управления Компани с владельцами крупных пакетов акций являются:

<b>Лица, входящие в органы управления</b>	<b>Владельцы крупных пакетов акций</b>	<b>Характер аффилированных связей между лицами</b>
Кожомуратов Болот Назарбекович –	Нуржанова Калима Акматбековна - акционер,	Близкий родственник - супруг

Лица, входящие в органы управления	Владельцы крупных пакетов акций	Характер аффилированных связей между лицами
Председатель Совета директоров	владеющий долей 68,0498% в акционерном капитале	
Абдыразакова Мира Садыковна – Ревизор Компании	Является акционером, владеющий долей 16,9201% в акционерном капитале Компании	Лицо, само является акционером, владельцем крупного пакета акций.

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

Председателю Совета Директоров Кожомуратову Болоту Назарбековичу принадлежит 9140905 экземпляров простых акций Компании на сумму 9 140 905 (Девять миллионов сто сорок тысяч девятьсот пять) сом, что составляет 6,3116% процента от общего количества размещенных акций Компании.

Председателю Правления Мырзабековой Тынар Шамиловне принадлежит 404556 экземпляров простых акций Компании на сумму 404 556 (Четыреста четыре тысячи пятьсот пятьдесят шесть) сом, что составляет 0,2793% процента от общего количества размещенных простых акций Компании.

Члену Правления Кадырбаевой Гульзат Тажибаевне принадлежит 19528 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.

Ревизору Абдыразаковой Мире Садыковне принадлежит 24505078 экземпляров простых акций Компании на сумму 24 505 078 (Двадцать четыре миллиона пятьсот пять тысяч семьдесят восемь) сом, что составляет 16,9201% 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	98 555 072	1	98 555 072	68,0498%
2	Абдыразакова Мира Садыковна	24 505 078	1	24 505 078	16,9201%

№	ФИО акционеров	количество акций	Номинал	сумма (в сомах)	доля в %
3	Кожомуратов Болот Назарбекович	9 140 905	1	9 140 905	6,3116%
	<b>Итого:</b>	<b>132 201 055</b>		<b>132 201 055</b>	<b>91.2815%</b>

**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;

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
<b>ИТОГО</b>	<b>144 827 783</b>	<b>1</b>	<b>144 827 783</b>

#### 5.1.2. Сведения о выпущенных облигациях первого выпуска:

Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (рег. номер KG 0201211511);

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	1 000	30 000 000
<b>ИТОГО</b>	<b>30 000</b>	<b>1 000</b>	<b>30 000 000</b>

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.

### 5.1.3. Сведения о выпущенных облигациях второго выпуска:

Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (рег. номер KG 0202211510);  
 Общее количество выпущенных ценных бумаг: 40 000 экземпляров;  
 Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;  
 Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 40 000 000 (сорок миллионов) сом;  
 Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;  
 Ставка процента по ценным бумагам: 15 (пятнадцать) 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 25.08.2020 г.

Дата регистрации	Количество ЦБ в выпуске	Номинальная стоимость 1 ЦБ (в сомах)	Объем эмиссии (в сомах)
14.08.2020 г.	40 000	1 000	40 000 000
<b>ИТОГО</b>	<b>40 000</b>	<b>1 000</b>	<b>40 000 000</b>

Дата начала размещения: с 03 сентября 2020 года;

Дата окончания размещения: 27 ноября 2020 года;

Цена размещения: 1 000 (одна тысяча) сом, общий объем размещения: 40 000 000 (сорок 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, предполагаемых к публичному предложению: 30 000 (тридцать тысяч) экземпляров;
- Объем эмиссии: 30 000 000 (тридцать миллионов) сом;
- Ставка процента по ценным бумагам: 16 (шестнадцать) процентов годовых;
- Срок обращения ценных бумаг: 36 (тридцать шесть) 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.

### **5.2.1. 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.

### **5.2.2. Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг:**

Ставка процентного дохода по ценным бумагам: 16 (шестнадцать) процентов годовых со сроком обращения ценных бумаг: 36 (тридцать шесть) 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.

### **5.2.3. 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.**

### **5.2.4. 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](http://www.senti.kg) и [www.abn.kg](http://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 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](http://www.senti.kg) и [www.abn.kg](http://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](mailto:senti@senti.kg)

на сайте [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

а также на сайте ОАО «МФК «АБН» [www.abn.kg](http://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.

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](mailto:senti@senti.kg), сайт [www.senti.kg](http://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](http://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 «В», следующая за наивысшей 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
- Риск изменения процентных ставок
- Валютный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Прочие риски

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.

#### **5.7.1. 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 контролю 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 (ПОД/ФТЭ), в Компании действует специалист комплаенс-контроля. Данный

специалист осуществляет внутренний контроль по ПОД/ФТЭ 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 мониторинга путем 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.

#### **5.7.2. 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 в кыргызских сомах по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020,

2019 и 2018 годов. Данные процентные ставки являются приближенным значением доходности к погашению данных активов и затрат по погашению обязательств.

	30 июня 2021 год	Сравнительные данные по предыдущим 3 годам		
		2020 год	2019 год	2018 год
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,60%	2,65%	2,29%	-
Депозиты в банках	11,34%	11,21%	10,96%	9,00%
Кредиты, предоставленные клиентам	36,21%	32,94%	38,83%	32,80%
<b>Обязательства</b>				
Кредиты банков	17,33%	16,26%	17,11%	15,00%
Кредиты от РКФР	8,00%	8,00%	8,00%	-
Займы от акционеров	12,83%	15,91%	15,71%	17,30%
Займы от юрид. лиц	16,53%	17,27%	17,53%	17,20%
Выпущенные облигации	15,43%	15,43%	-	-

### 5.7.3. 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.

В целях минимизации валютных рисков установлены внутренние и законодательные лимиты на размеры открытых валютных позиций в пределах 15% от собственного капитала компании. В случае возникновения активов и/или обязательств в иностранной валюте мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется Компанией на ежедневной основе.

По состоянию на 30 июня 2021 года, а также и на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов у Компании отсутствуют активы или обязательства в иностранной валюте и соответственно валютный риск отсутствует.

### 5.7.4. 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 Компании 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 ГЭП-анализ по срокам погашения финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 30 июня 2021 года и сравнительные показатели кумулятивной позиции ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 годов.

На 30 июня 2021 года в тыс. сом	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	16 388	0	0	0	0	16 388
Средства в банках	161	2 980	28 810	2 980	0	34 931
Кредиты клиентам	53 490	24 474	88 220	143 751	0	309 935
Прочие финансовые активы	2 379	550	2 253	0	0	5 182
<b>Итого активы</b>	<b>72 418</b>	<b>28 004</b>	<b>119 283</b>	<b>146 731</b>	<b>0</b>	<b>366 436</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Заемные средства	21 110	21 802	106 119	0	0	149 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 200	468	69 050	0	0	70 718
Прочие финансовые обязательства	3 971	207	4 771	0	0	8 949
<b>Итого обязательства</b>	<b>26 281</b>	<b>22 477</b>	<b>179 940</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>228 698</b>
<b>Нетто позиция (разрыв) ликвидности</b>	<b>46 137</b>	<b>5 527</b>	<b>-60 657</b>	<b>146 731</b>	<b>0</b>	<b>137 738</b>
<b>Кумулятивная позиция ликвидности</b>	<b>46 137</b>	<b>51 664</b>	<b>-8 993</b>	<b>137 738</b>	<b>137 738</b>	

Сравнительные данные Кумулятивной позиции ликвидности (в тыс. сом):	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
На 31 декабря 2020 года	31 740	37 194	24 926	139 486	142 282
На 31 декабря 2019 года	23 759	35 735	67 545	146 104	145 624
На 31 декабря 2018 года	30 745	47 719	92 220	114 871	120 871

#### 5.7.5. 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.

Правлением Компании на постоянной основе отслеживаются события для минимизации операционного риска и в случае возникновения предпринимаются все необходимые действия для их исправления и отладки рабочих процессов.

#### 5.7.6. 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).

#### 5.7.7. 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.

#### 5.7.8. 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, установленных 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.

#### **5.7.9. 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, допускаемых 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.

#### **5.7.10. 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.

#### **5.8. 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 завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 лет, заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.**

Годовая бухгалтерская отчетность Компании за 2020, 2019 и 2018 годы прилагается к настоящему проспекту.

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

Квартальная бухгалтерская отчетность по состоянию на 30 июня 2021 года (включительно) прилагается к настоящему проспекту.

**6.3. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента**

Обязательства МФК АБН на 30 июня 2021 года (включительно) составили 230 119 тыс. сом. Далее в таблице представлена структура обязательств Компании на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

Обязательства (в тыс. сом)	30 июня 2021 года	Сравнительные данные на 31 декабря по предшествующим годам		
		2020 г.	2019 г.	2018 г.
Кредиты и займы полученные	149 031	170 004	177 331	94 031
Выпущенные облигации	70 719	70 358	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	58	251	237	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 354	1 290	1 253	722
Прочие обязательства	8 957	8 580	7 421	7 712
<b>Итого обязательства:</b>	<b>230 119</b>	<b>250 483</b>	<b>186 242</b>	<b>102 465</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года в структуре обязательств Компании основная доля или 64,8% приходится на полученные кредиты и займы. Другой крупной статьей в структуре обязательств - являются выпущенные облигации, на долю которых приходится 30,7% от всех обязательств. Прочие обязательства составляют 3,9% от обязательств, оставшиеся 0,6% обязательств приходятся на отложенный и текущий налог на прибыль.

Далее раскрыта информация по обязательствам, на долю которых приходится 5% и более от всех обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года.

### 6.3.1. Кредиты и займы, полученные Компанией

Кредиты и займы, полученные Компанией по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 149 031 тыс. сом, включают:

- Основной долг в сумме 148 140 тыс. сом;
- Начисленные проценты в сумме 1 192 тыс. сом;
- Минус несамортизированная премия по уплаченной комиссии в сумме (-301) тыс. сом.

Основной долг по кредитам и займам, полученным Компанией от коммерческих банков, международных фондов, юридических лиц и акционеров по состоянию на 30 июня 2021 года представлены в следующей таблице.

Наименование кредитора	Валюта договора	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток основного долга (тыс. сом)
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	18,00%	30.06.2022	4 500
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	18,00%	23.06.2022	4 000
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	15,30%	26.10.2021	3 000
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	18,00%	28.12.2022	1 250
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	16,00%	15.05.2024	3 899
Юр.лицо (кредит от банка)	сом	18,00%	28.12.2022	4 417
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	16.05.2022	4 571
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	18.10.2021	2 857
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	11.02.2022	2 571
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	01.10.2021	1 714
Юр.лицо (кредит от РКФР)*	сом	8,00%	16.08.2021	857
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	08.06.2022	3 429
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	28.02.2022	3 429
Юр.лицо (кредит от РКФР)*	сом	8,00%	20.09.2021	572
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	21.03.2022	3 306
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	22.11.2021	1 714
Юр.лицо (кредит от РКФР)	сом	8,00%	25.04.2022	1 306
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	16,00%	15.06.2024	7 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	15,00%	10.02.2022	2 062
Юр.лицо (заем от юр.лица)*	сом	15,30%	02.09.2021	3 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)*	сом	18,00%	11.09.2021	5 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	17,00%	11.02.2023	2 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	24.12.2021	59
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	24.12.2021	9 941
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	16,00%	31.05.2022	19 500

Наименование кредитора	Валюта договора	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток основного долга (тыс. сом)
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	18,00%	10.12.2021	2 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	17,00%	11.03.2023	1 000
Юр.лицо (заем от юр.лица)	сом	17,22%	20.11.2022	7 736
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	10,00%	02.12.2021	10 000
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	10,00%	15.10.2021	2 300
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	10,00%	12.04.2022	3 500
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	11,50%	10.11.2021	700
Физ.лицо (заем от акционера)*	сом	10,00%	08.09.2021	3 500
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	10,00%	29.01.2023	2 500
Физ.лицо (заем от акционера)	сом	10,00%	14.05.2022	3 450
Физ.лицо (заем от акционера)*	сом	10,00%	02.07.2021	5 200
Физ.лицо (заем от акционера)*	сом	10,00%	27.07.2021	8 300
Физ.лицо (заем от акционера)*	сом	10,00%	15.07.2021	2 000
<b>Итого</b>				<b>148 140</b>

\*Примечание: Указанные кредиты и займы на дату составления настоящего Проспекта погашены.

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.

### 6.3.2. Выпущенные облигации Компании

Выпущенные облигации Компанией по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 70 719 тыс. сом, включают:

- Номинальную стоимость облигаций первого выпуска - 30 000 тыс. сом;
- Номинальную стоимость облигаций второго выпуска - 40 000 тыс. сом;
- Начисленные проценты в сумме 1 668 тыс. сом;
- Минус несамортизированная премия по уплаченной комиссии за размещение облигаций (-949) тыс. сом.

Компания, своевременно и в соответствии с условиями проспектов производит погашение процентов по выпущенным обязательствам. По состоянию на 30 июня 2021 года накопленная задолженность по выплате процентов по облигациям первого выпуска составляет 61 633,33 (Шестьдесят одна тысяча шестьсот тридцать три сом 33 тыйын), по второму выпуску – 92 761,67 (Девяносто две тысячи семьсот шестьдесят один сом 67 тыйын). Причиной задолженности является не востребование процентов держателями облигаций. Компания выплачивает проценты по всем держателям облигаций, имеющих банковские счета путем перечисления на их счета в день объявления выплаты процентов,

а по держателям, изъявившим желание получать проценты наличными денежными средствами, выплата процентов производится по мере их обращения в Компанию.

### 6.3.3. Сведения о дебиторской задолженности Компании

Задолженность клиентов перед Компанией представлена в кредитах, выданных клиентам (кредитный портфель). По состоянию на 30 июня 2021 года кредиты, выданные клиентам составляют 309 935 тыс. сом и включают:

- Кредитный портфель – 311 531 тыс. сом;
- Начисленные проценты – 14 990 тыс. сом;
- Минус несамортизированный дисконт в сумме (-3 582) тыс. сом;
- Минус резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме (-13 004) тыс. сом.

Кредиты клиентам в разрезе договорных сроков погашения представлены в разделе 5.7.4., далее в таблице представлена структура кредитного портфеля Компании в разрезе отраслей на отчетную дату и сравнительные данные по предшествующим годам.

<b>Кредитный портфель (в тыс. сом)</b>	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>Сравнительные данные на 31 декабря по предшествующим годам</b>		
		<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Потребительские кредиты	174 523	162 854	160 025	129 955
Кредиты на торговлю и услуги	74 783	81 799	64 291	55 240
Кредиты на сельское хозяйство	59 596	72 937	45 189	16 575
Прочие	2 629	3 435	500	0
<b>Итого кредитный портфель:</b>	<b>311 531</b>	<b>321 025</b>	<b>270 005</b>	<b>201 770</b>

### 6.4. Сведения о существенных фактах.

- 6.4.1. 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.
- 6.4.2. Изменения в списке владельцев ценных бумаг эмитента, изменение состава акционеров Общества - Протокол ОСА опубликован в газете «Эркин-Тоо» от 18.05.2018г.
- 6.4.3. 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.
- 6.4.4. 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.
- 6.4.5. 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.

- 6.4.6. 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.
- 6.4.7. 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.
- 6.4.8. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников) 31.01.2020 г. (Изменения состава членов исполнительного органа) – Существенный факт опубликован в КФБ 03.02.2020 г. и в газете Эркин-Тоо 04.02.2020 г.
- 6.4.9. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников) 10.03.2020 г. (Изменения состава членов исполнительного органа) - Существенный факт опубликован в КФБ 12.03.2020 г. и в газете Эркин-Тоо 13.03.2020 г.
- 6.4.10. Решения годового общего собрания акционеров от 28.03.2020 г. (Годовое общее собрание акционеров) – Протокол ГОСА опубликован в КФБ 31.03.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 17.04.2020 г.
- 6.4.11. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 28.03.2020 г. (Выплата дивидендов по акциям) - Существенный факт опубликован в КФБ 31.03.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 17.04.2020 г.
- 6.4.12. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 02.04.2020 г. (Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям первого выпуска) - Существенный факт опубликован в КФБ 02.04.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 17.04.2020 г.
- 6.4.13. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 10.04.2020 г. (Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого выпуска) - Существенный факт опубликован в КФБ 15.04.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 17.04.2020 г.
- 6.4.14. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников) от 31.01.2020 г. (Изменения состава членов исполнительного органа) - Существенный факт опубликован в КФБ 03.02.2020 г. и в газете Эркин-Тоо 04.02.2020 г.
- 6.4.15. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников) от 10.03.2020 г. (Изменения состава членов исполнительного органа) - Существенный факт опубликован в КФБ 12.03.2020 г. и в газете Эркин-Тоо 13.03.2020 г.
- 6.4.16. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 02.04.2020 г. (Предстоящая выплата доходов по именованным процентным

- облигациям первого выпуска) - Существенный факт опубликован в КФБ 02.04.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 17.04.2020 г.
- 6.4.17. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 10.04.2020 г. (Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого выпуска) - Существенный факт опубликован в КФБ 15.04.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 17.04.2020 г.
- 6.4.18. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 01.07.2020 г. (Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям первого выпуска (за второй процентный период)) - Существенный факт опубликован в КФБ 02.07.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 03.07.2020 г.
- 6.4.19. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 14.07.2020 г. (Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого выпуска (за второй процентный период)) - Существенный факт опубликован в КФБ 14.07.2020 г. и в газете Общественный рейтинг 16.07.2020 г.
- 6.4.20. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 02.10.2020 г. (Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям первого выпуска (за третий процентный период)) - Существенный факт опубликован в КФБ 02.10.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 02.10.2020 г.
- 6.4.21. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 15.10.2020 г. (Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого выпуска (за третий процентный период)) - Существенный факт опубликован в КФБ 15.10.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 16.10.2020 г.
- 6.4.22. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников) от 16.10.2020 г. (Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников)) - Существенный факт опубликован в КФБ 19.10.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 20.10.2020 г.
- 6.4.23. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента от 23.11.2020 г. (Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям второго выпуска (за первый процентный период)) - Существенный факт опубликован в КФБ 23.11.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 24.11.2020 г.
- 6.4.24. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента 07.12.2020 г. (Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям второго выпуска (за первый процентный период)) - Существенный факт опубликован в КФБ 07.12.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 08.12.2020 г.
- 6.4.25. Изменения в размере участия лиц, входящих в органы управления эмитента, в уставном капитале эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ, и об участии этих лиц в капитале других юридических лиц, если они владеют более чем 20 процентов указанного капитала. 22.12.2020 г. (Изменение размера участия члена

- Исполнительного органа в уставном капитале компаний) - Существенный факт опубликован в КФБ 22.12.2020 г. и в газете «Эркин-Тоо» 25.12.2020 г.
- 6.4.26. Окончание размещения и регистрации итогов второго выпуска именных процентных облигаций от 30.12.2020 г. (Окончание размещения и регистрации итогов второго выпуска именных процентных облигаций) - Факт опубликован в КФБ 04.01.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 05.01.2021 г.
- 6.4.27. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям первого выпуска (за четвертый процентный период). 04.01.2021 г. Публикация в КФБ 04.01.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 05.01.2021 г.
- 6.4.28. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого выпуска (за четвертый процентный период). 14.01.2021 г. Публикация в КФБ 14.01.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 15.01.2021 г.
- 6.4.29. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям второго выпуска (за второй процентный период). 23.02.2021 г. Публикация в КФБ 25.02.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 23.02.2021 г.
- 6.4.30. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого выпуска (за второй процентный период). 04.03.2021 г. Публикация в КФБ 04.03.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 05.03.2021 г.
- 6.4.31. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям первого выпуска (за пятый процентный период). 01.04.2021 г. Публикация в КФБ 01.04.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 02.04.2021 г.
- 6.4.32. 1) Решения общих собраний – было проведено годовое общее собрание акционеров Компании от 27.03.2021 г.; 2) Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента – было принято решение о выплате дивидендов за 2020 г.; 3) Изменения в составе наблюдательного органа (Совета директоров). 1) Решения общих собраний – было проведено годовое общее собрание акционеров Компании от 27.03.2021 г.; 2) Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента – было принято решение о выплате дивидендов за 2020 г.; 3) Изменения в составе наблюдательного органа (Совета директоров). 27.03.2021 г. Публикация в КФБ 31.03.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 02.04.2021 г.
- 6.4.33. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям первого

выпуска (за пятый процентный период). 15.04.2021 г. Публикация в КФБ 15.04.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 16.04.2021 г.

6.4.34. Изменение в списке владельцев ценных бумаг. Приобретение крупным акционером дополнительных акций. 21.04.2021 г. Публикация в КФБ 21.04.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 23.04.2021 г.

6.4.35. 1) об изменении в размере участия лиц, входящих в органы управления эмитента, в уставном капитале эмитента. 2) об изменении в списке владельцев ценных бумаг эмитента. 3) появление в реестре эмитента лица, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций. 1) об изменении в размере участия лиц, входящих в органы управления эмитента, в уставном капитале эмитента. 2) об изменении в списке владельцев ценных бумаг эмитента. 3) появление в реестре эмитента лица, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций. 17.05.2021 г. Публикация в КФБ 19.05.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 21.05.2021 г.

6.4.36. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Предстоящая выплата доходов по именованным процентным облигациям второго выпуска (за третий процентный период). 31.05.2021 г. Публикация в КФБ 31.05.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 01.06.2021 г.

6.4.37. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента. Выплаченные доходы по именованным процентным облигациям второго выпуска (за третий процентный период). 07.06.2021 г. Публикация в КФБ 07.06.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 08.06.2021 г.

6.4.38. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента (за исключением общего собрания участников). Изменения в составе Совета директоров. 11.06.2021 г. Публикация в КФБ 14.06.2021 г. и в газете «Эркин-Тоо» 15.06.2021 г.

## **6.5. Порядок и направление использования 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.

## **6.6. Информация о независимом аудиторском.**

➤ Аудит финансовой отчетности МФК АБН за 2020 и 2019 годы произведен независимой аудиторской компанией - 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.

ОсОО «Грант Торнтон» не является аффилированным или связанным лицом с Компанией.

В соответствии с заключенными договорами с указанной аудиторской компании №AU 04042019/1 от 04.04.2019 г. согласно п. 5.3.2. и №AU 280520/1 от 28.05.2020 г. согласно п. 5.3.2. предусмотрено право Компании передавать третьим лицам или размещать отчет на веб-сайте и в сети интернет без предварительного согласия с аудитором (копии договоров прилагаются к настоящему проспекту).

- Аудит финансовой отчетности МФК АБН за 2018 год произведен независимой аудиторской компанией - 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.

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» не является аффилированным или связанным лицом с Компанией.

В соответствии с заключенным договором с указанной аудиторской компании №ВТВАУ 18-18-11 от 31.05.2018 г., пунктом 4.8. предусмотрено право Компании передавать третьим лицам или размещать отчет на веб-сайте и в сети интернет без предварительного согласия с аудитором (копия договора прилагается к настоящему проспекту).

#### **6.7. Информация об активах и обязательствах, составляющих 5 и более процентов от общей стоимости активов и общей стоимости обязательств.**

Ниже в таблице представлена информация об активах и обязательствах Компании, составляющих 5 и более процентов от общей стоимости активов и общей стоимости обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года.

	30.06.2021 (тыс. сом)	Удельный вес	Примечание
<b>АКТИВЫ:</b>			
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов под кредитные убытки	309 935	78,9%	Компания выдает кредиты гражданам Кыргызской Республики, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являющихся резидентами КР, максимальный размер потребительского кредита 1 500 тыс. сом (или 0,4% от активов), максимальный совокупный размер кредита на развитие бизнеса 3 000 тыс. сом (или 0,8% от активов), соответственно крупных кредитов, выданных клиентам и превышающих 5% и более от стоимости активов нет.
Депозиты в банках	34 931	8,9%	Представляют собой срочные депозиты размещенные в 2 банках Кыргызской Республики. Данная статья включает депозиты, размещенные в ЗАО "Банк Компаньон" в сумме 32 000 тыс. сом, что составляет 8.1% от активов Компании. Срочные депозиты в сумме 27 000 тыс. сом являются залоговым обеспечением по полученным кредитам от РКФР и коммерческих банков.
Основные средства	20 953	5,3%	Включают собственные здания Компании (в г. Бишкек, и в с. Кызыл-Адыр) на сумму 16 090 тыс. сом (или 4,1% от активов), а также мебель, компьютеры, оборудования и автотранспорт используемые для административных целей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Кредиты и займы полученные	149 031	64,8%	Компания привлекает ресурсы от банков, РКФР, акционеров и прочих юридических лиц, данная статья включает кредиты от банков в размере 33 249 тыс. сом (14,4% от обязательств), кредиты от РКФР - 26 355 тыс. сом (11,5% от обязательств), займы от прочих юр.лиц - 47 333 тыс. сом (20,6% от обязательств) и займы от акционеров на сумму 42 093 тыс. сом (18,3% от обязательств). Подробно по кредиторам представлено в разделе 6.3.1.
Выпущенные облигации	70 719	30,7%	Компания выпустила облигации, данная статья включает номинальную стоимость облигаций первого выпуска KG 0201211511 на сумму 30 000 тыс. сом (13,0% от обязательств) и второго выпуска KG 0202211510 на сумму 40 000 тыс. сом, а также проценты и несамортизированную премию, подробно в разделе 6.3.2.

**6.8. Кредиторская задолженность (включая авансы полученные), составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента по состоянию на 30 июня 2021 года.**

Ниже в таблице представлена информация о кредиторской задолженности Компании, составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года, сроках их погашения с указанием перечня кредиторов, в том числе суммы задолженности: по выплате дохода по выпущенным эмитентом ценным бумагам

Наименование кредитора	Остаток задолженности (сом/%)	Дата погашения
ОАО "Банк Бай-Тушум"	14 227 308,08  (6,2% от обязательств)	Погашение процентов ежемесячно, погашение основного долга поквартально, согласно графикам платежей, дата окончания срока по договорам: 1) ОД 4 000 000 сом – 23.06.2022 г. 2) ОД 4 500 000 сом – 30.06.2022 г. 3) ОД 1 250 000 сом – 28.12.2022 г. 4) ОД 4 416 667 сом – 28.12.2022 г. Нач.% 60 641,08 сом – до 31.07.2021 г. (*на дату составления проспекта проценты погашены)
Российско-Кыргызский Фонд развития (РКФР)	26 355 274,88  (11,5% от обязательств)	Погашение процентов ежемесячно, погашение основного долга поквартально, согласно графикам платежей, дата окончания срока по договорам: 1) ОД 857 142 сом – 16.08.2021 г.* 2) ОД 571 426 сом – 20.09.2021 г.* 3) ОД 1 714 285 сом – 01.10.2021 г. 4) ОД 2 857 145 сом – 18.10.2021 г. 5) ОД 1 714 285 сом – 22.11.2021 г. 6) ОД 2 571 428 сом – 11.02.2022 г. 7) ОД 3 428 572 сом – 28.02.2022 г. 8) ОД 3 306 428 сом – 21.03.2022 г. 9) ОД 1 305 713 сом – 25.04.2022 г. 10) ОД 4 571 429 сом – 16.05.2022 г. 11) ОД 3 428 571 сом – 08.06.2022 г. 12) Нач.% 28 850,88 сом – до 31.07.2021 г. (*на дату составления проспекта указанные кредиты и проценты погашены)
ОсОО "ПУШка"	19 500 000,00  (8,5% от обязательств)	Погашение по основному долгу в конце срока, проценты ежемесячно, дата окончания срока по договору: 1) ОД 19 500 000 сом - 31.05.2022
Джумагулова Гулсара Эркимбековна	15 500 000,00  (6,7% от обязательств)	Погашение по основному долгу в конце срока, проценты ежемесячно, дата окончания срока по договору: 1) ОД 2 000 000 сом – 15.07.2021* 2) ОД 3 500 000 сом – 08.09.2021* 3) ОД 10 000 000 сом – 02.12.2021 (*на дату составления проспекта указанные кредиты погашены)

Первый выпуск облигаций KG 0201211511	30 061 633,33  (13,1% от обязательств)	Погашение номинальной стоимости облигаций 10.07.2022 года, проценты каждые три месяца (по 10 числам, начиная с 10.04.2020 года по 10.07.2022 года): 1) Од 30 000 000 сом - 10.10.2022; 2) Задолженность по выплатае доходов за предыдущие процентные периоды 61 633,33 сом – срок с даты востребования
Второй выпуск облигаций KG 0202211510	40 092 761,67  (17,4% от обязательств)	Погашение номинальной стоимости облигаций 03.03.2023 года, проценты каждые три месяца (по 03 числам, начиная с 03.12.2020 года по 03.03.2023 года): 3) Од 40 000 000 сом - 03.03.2023; 4) Задолженность по выплатае доходов за предыдущие процентные периоды 92 761,67 сом – срок с даты востребования

#### **6.9. 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 30 июня 2021 года отсутствует.

#### **6.10. 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.

#### **6.11. Сведения об обеспечении выпуска облигаций**

Обеспечение выпуска облигаций не предусмотрено.

#### **6.12. 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 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-ООО 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 16 (шестнадцать) 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;

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 надлежащей 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).
- 11) Через 33 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания одиннадцатого процентного периода).
- 12) Через 36 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания двенадцатого 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 36 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.

### **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 аккумуляции 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. Осмоналиева, №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 вышеуказанным 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](mailto:senti@senti.kg)

веб-сайт: [www.senti.kg](http://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](mailto:office@kse.kg)

веб-сайт: [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

Председатель Правления

ОАО МФК «АБН»



Мырзабекова Т. Ш.

Главный бухгалтер

ОАО МФК «АБН»



Кадырбаева Г. Т.

Дата: «22» сентября 2021 г.



Прошито и пронумеровано

На 45 ( Сорока лист ) листах

