

Зарегистрировано: « 3 » марта 2019 г.

Государственный регистрационный номер KG0205315018

О.А. Мамедов
(регистрационный орган)

О.А. Мамедов
(подпись уполномоченного лица)



Прспект эмиссии пятого выпуска
именных процентных облигаций
Открытого акционерного общества
«Микрофинансовая компания «Салым Финанс»

Кыргызская Республика
г. Бишкек проспект Манаса 40, 720001
тел. + 996 (312) 61-36-26, 61-39-32

« ___ » _____ 2019 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	6
4. Сведения об акционерах эмитента	10
5. Сведения о ценных бумагах эмитента	10
6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация	15
7. Порядок хранения и учета прав на облигации	19
8. Ограничения в обращении облигаций	19
9. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения облигаций.	19

1. Дата составления проспекта

« ____ » _____ 2019 года

2. Общие сведения об эмитенте

2.1. Полное фирменное наименование эмитента:

Открытое акционерное общество «Микрофинансовая компания «Салым Финанс»

2.2. Сокращенное наименование эмитента:

ОАО «МФК «Салым Финанс»

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

18 сентября 2007 года общим собранием учредителей принято решение о создании Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Кредитные системы» с первоначальным уставным капиталом в размере 500 000 (пятьсот тысяч) сом.

24 января 2011 года общим собранием учредителей принято решение об изменении наименования на Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Салым Финанс» (сокращенное наименование ОсОО МКК «Салым Финанс»)

28 сентября 2012 года общим собранием учредителей принято решение о преобразовании Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Салым Финанс» в Открытое акционерное общество Микрофинансовая компания «Салым Финанс» (сокращенное наименование ОАО МФК «Салым Финанс») с уставным капиталом 100 000 000 (сто миллионов) сом.

20 февраля 2013 года было получено свидетельство Министерство юстиции Кыргызской Республики о государственной перерегистрации юридического лица. В соответствии с данным свидетельством организационно-правовая форма является Открытым акционерным обществом Микрофинансовой компанией «Салым Финанс»

2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

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

Регистрационный номер: 58663-3301-ОАО;

Дата первичной государственной регистрации: 08 октября 2007 г.;

Дата перерегистрации: 08 августа 2018 года в связи с внесением изменений в Устав ОАО «МФК «Салым Финанс» и утверждением его в новой редакции. (Протокол

Годового общего собрания акционеров ОАО «МФК «Салым Финанс» от 23 марта 2018 года)

2.5. Местонахождение, почтовый адрес эмитента и контактные телефоны:

Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Манаса 40, 720001, тел. +996 (312) 613 626; +996 613 932

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

- Бишкекский филиал Национального банка Пакистана
- Закрытое акционерное общество "Демир Кыргыз Интернэшнл банк"
- Филиал Закрытого акционерного общества "БТА Банк-Асанбай" г.Кант
- Филиал Закрытого акционерного общества "БТА Банк-Кара-Балта" с. Сокулук
- Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк-Запад"
- Открытое акционерное общество "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"
- Открытое акционерное общество "Бакай Банк"
- Открытое акционерное общество "Айыл Банк" г. Бишкек.
- Закрытое акционерное общество «Банк Азии»
- Закрытое акционерное общество «Бай-Тушум»
- Закрытое акционерное общество «БТА Банк»
- Закрытое акционерное общество «Кыргызско-Швейцарский Банк»
- Открытое акционерное общество «Капитал Банк»
- Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон»

2.7. Сведения о собственном капитале эмитента:

Собственный капитал эмитента на 31 декабря 2018 года составляет 230 574 266,88 (двести тридцать миллионов пятьсот семьдесят четыре тысячи двести шестьдесят шесть) сом 88 тыйын, из них:

уставный капитал 100 000 000 (сто миллионов) сом

нераспределенная прибыль прошлых лет 89 354 783, 27 (восемьдесят девять миллионов триста пятьдесят четыре тысячи семьсот восемьдесят три) сом 27 тыйын

нераспределенная прибыль 41 219 483, 61 (сорок один миллион двести девятнадцать тысяч четыреста восемьдесят три) сом 61 тыйын.

2.8. История создания и развития эмитента:

ОАО «Микрофинансовая компания «Салым Финанс» (далее компания) - специализированное кредитное учреждение, основной деятельностью, которого является микрофинансирование. На сегодняшний день Компания занимает устойчивое положение

на рынке и относится к числу активных и динамично развивающихся микрофинансовых организаций Кыргызстана, показывая ежегодный стабильный рост финансовых показателей.

«Микрофинансовая компания «Салым Финанс» начала свою деятельность с 2007 года с первоначальным капиталом в размере 5 млн. сом. Первые кредиты были направлены на развитие бизнеса торговцев с рынков Дордой, Ортосай и на развитие домашних хозяйств в селах Асылбаш и Джаны-Джер Сокулукского района. На данный момент Компанией ведется работа по кредитованию в г. Бишкек, г. Кант, г. Токмок, г. Кара-Балта, с. Сокулук, а также в Московском, Ыссыкатынском, Сокулукском, Аламудунском, Жайылском, Чуйском и Кеминском районах.

В настоящее время МФК «Салым Финанс» является крупнейшей микрофинансовой организацией с отечественным капиталом. За время работы на микрофинансовом рынке Кыргызстана, МФК «Салым Финанс» позиционировала себя как успешная, надежная компания, и установила долгосрочные партнерские отношения с международными кредиторами и с местными финансовыми институтами.

Отрасль микрофинансирования в Кыргызской Республике за последние 5 лет показывает положительную динамику роста, что говорит о наличии стабильно высокого спроса населения на кредитные услуги микрофинансовых организаций.

Учитывая растущие потребности населения на услуги микрофинансового сектора, а также привлекательные условия кредитования МФК «Салым Финанс», отражающейся в ежегодном приросте количества активных заемщиков компании, можно спрогнозировать дальнейшее увеличение спроса на услуги компании.

Стратегическим приоритетом МФК «Салым Финанс» является развитие финансового посредничества посредством активизации деятельности на местном рынке финансовых ресурсов: размещение облигаций и привлечение депозитов от физических и юридических лиц, с одновременным продолжением активной кредитной политики путем предоставления доступных и оперативных кредитных услуг.

С учетом тенденций развития рынка микрофинансирования и банковских услуг были сформированы стратегические цели ОАО МФК «Салым Финанс» на период с 2018 по 2020 годы:

- Получение лицензии на привлечение депозитов в срок до 1 июля 2019 года;
- Достижение размера кредитного портфеля в 2 615 000 000 сом к 2021 году;
- Достижение размера депозитного портфеля в 600 000 000 сом к 2021 года;
- Увеличение доли в сегменте микрофинансового рынка;
- Достижение количества активных клиентов;
- Развитие региональной сети через 21 офисов в 6 областях Кыргызской Республики к 2021 году;
- Достижение объема привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг (облигаций) в 350 000 000 сом к 2021 году.

2.9. Основной вид хозяйственной деятельности эмитента:

ОАО «Микрофинансовая компания «Салым Финанс» предлагает своим клиентам кредиты, главной особенностью которых является нацеленность на конкретные категории населения, а именно сельских жителей, внутренних и внешних мигрантов (граждан КР), частных предпринимателей микро и среднего уровня, что позволяет учесть их потребности и предложить наиболее оптимальные условия сотрудничества.

Линейка предложений Компании включает в себя следующие кредитные продукты: жилищный кредит, потребительский кредит, агро-кредит и бизнес-кредит.

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.

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

Эмитент является членом следующих ассоциаций:

- Ассоциация микрофинансовых организаций Кыргызстана
- ОЮЛ АФКУ КИБ «Ишеним»

3. Сведения о должностных лицах эмитента:

Органами управления эмитента являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления;

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

Правление Общества – исполнительный орган управления.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 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) уставного капитала Общества, изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Общества;
- 4) принятие решения о неприменении преимущественного права акционера на приобретение акций Общества;

- 5) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 6) избрание членов ревизионной комиссии, комитета по аудиту и определение условий и размера вознаграждения, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 7) принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов;
- 8) определение условий и утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров Общества;
- 9) принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;
- 10) использование резервного и иных фондов Общества;
- 11) принятие решения о досрочном прекращении полномочий совета директоров;
- 12) определение количественного состава совета директоров Общества;
- 13) утверждение ежегодного финансового плана (годового бюджета) и отчета об его исполнении, утверждение годовых результатов деятельности Общества, отчетов исполнительных органов Общества;
- 14) утверждение порядка распределения прибыли и порядка покрытия убытков Общества;
- 15) утверждение состава счетной комиссии Общества;
- 16) избрание по представлению Совета директоров внешнего аудитора Общества и определение условий и размера вознаграждения, а также досрочное прекращение полномочий внешнего аудитора;
- 17) избрание членов совета директоров;
- 18) решение иных вопросов, отнесенных Законом об акционерных обществах и действующим законодательством Кыргызской Республики к компетенции общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение стратегических целей Общества и формирование его политики, а также контроль за их реализацией Правлением Общества;
- 2) принятие и утверждение внутренних политик по всем видам деятельности Общества, изменений и дополнений к ним;
- 3) определения количественного состава Правления, избрание членов Правления Общества, установление размеров выплачиваемого вознаграждения;
- 4) назначение и освобождение от должности Председателя Правления Общества, установление размеров выплачиваемого вознаграждения Председателю Правления;
- 5) утверждение и отстранение членов Правления по представлению Председателя Правления, а также досрочное прекращения их полномочий;

- 6) утверждение «Положения о Правлении», контроль над деятельностью Правления Общества;
- 7) утверждение внутреннего аудитора Общества по представлению Председателя Правления Общества, утверждения «Положения о внутреннем аудиторе» и определение условий и размера оплаты труда внутреннему аудитору Общества;
- 8) утверждение организационной структуры Общества;
- 9) принятия решения о создании филиалов, представительств и других обособленных подразделений Общества, о прекращении их деятельности, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 10) рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок внешнего аудитора, внутреннего аудитора, комитета по аудиту, ревизионной комиссии, налоговых органов, органа по регулированию рынка ценных бумаг и НБКР;
- 11) созыв общего собрания акционеров Общества в установленном порядке и утверждения предварительной повестки дня общего собрания акционеров;
- 12) подготовка рекомендаций о размере дивиденда по акциям и порядке его выплаты;
- 13) принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 14) контроль за исполнением решений общего собрания акционеров Общества;

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

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

Председатель Правления действует без доверенности и имеет следующие полномочия:

- 1) осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- 2) имеет право первой подписи на финансовых и распорядительных документах;
- 3) представляет интересы Общества в Кыргызской Республике и за ее пределами;
- 4) утверждает штатное расписание, определяет размер оплаты труда сотрудников Общества в пределах схемы должностных окладов;
- 5) заключает трудовые договора (контракты) с работниками Общества (за исключением членов Правления)
- 6) применяет к работникам Общества меры поощрения и налагает на них взыскания в пределах, установленных действующим законодательством Кыргызской Республики;
- 7) руководит работой Правления, председательствует на его заседаниях;
- 8) рекомендует для назначения внутреннего аудитора;
- 9) выдает доверенность от имени Общества;

- 10) заключает и подписывает от имени Общества договора;
- 11) распоряжается имуществом Общества в сумме, не превышающий лимит, установленный Советом директоров Общества;
- 12) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- 13) утверждает должностные инструкции работников Общества, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции других органов Общества;
- 14) участвует в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса;
- 15) исполняет другие функции, необходимые для достижения цели деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы.

Совет директоров Компании состоит из пяти членов:

Кыдырмаев Бакытбек Ишенбекович – председатель Совета директоров;
Джаманкулов Нуритдин Сманович – член Совета директоров;
Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна – член Совета директоров;
Конокбаев Самат Сурабалдыевич – член Совета директоров;
Букуев Кадырбек Джумабекович – член Совета директоров.

Состав Правления состоит из трех членов:

Кулов Мирлан Темирланович – Председатель Правления;
Ибраев Исабек Айтбекович – член Правления;
Исмаилова Гульзат Сыдыковна – член Правления.

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

Родственная связь между акционером Беделбаевой Розой Джайчиевной и Председателем Правления Куловым Мирланом Темирлановичем.

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

Члену Совета Директоров Конушбаевой Арууке Тынчтыкбековне принадлежит 23 000 экземпляров акций эмитента на сумму 23 000 000 (двадцать три миллиона) сом, что составляет 23 процента от общего количества размещенных акций Общества.
Председателю Совета директоров Кыдырмаеву Бакытбеку Ишенбековичу принадлежит 23 000 экземпляров акций эмитента на сумму 23 000 000 (двадцать три миллиона) сом, что составляет 23 процента от общего количества размещенных акций Общества.

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	Беделбаева Роза Джайчиевна	31 000	1 000	31 000 000	31%
2	Джумалиева Роза Усеновна	23 000	1 000	23 000 000	23%
3	Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна	23 000	1 000	23 000 000	23%
4	Кыдырмаев Бакытбек Ишенбекович	23 000	1 000	23 000 000	23%
	Итого:	100000		100 000 000	100%

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц. Подобных сделок 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: именные акции;

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 100 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1000 сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 100 000 000 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)
28.03.2013 г.	50 000	1 000	50 000 000
31.05.2013 г.	50 000	1 000	50 000 000
ИТОГО	100 000		100 000 000

5.1.2. Сведения о выпущенных облигациях:

Государственный регистрационный номер: KG 0201213012

Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;

Объем выпуска: 75 000 000 (Семьдесят пять миллионов) сом;

Дата внесения записи в Единый реестр ценных бумаг в Кыргызской Республике о

выпуске ценных бумаг: 28 августа 2015 года;
Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
Общее количество выпущенных ценных бумаг: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) экземпляров;
Количество размещенных ценных бумаг: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) экземпляров.

5.1.3. Сведения о выпущенных облигациях:

Государственный регистрационный номер: KG 0202213011
Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;
Объем выпуска: 75 000 000 (Семьдесят пять миллионов) сом;
Дата внесения записи в Единый реестр ценных бумаг в Кыргызской Республике о выпуске ценных бумаг: 27 октября 2016 года;
Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
Общее количество выпущенных ценных бумаг: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) экземпляров;
Количество размещенных ценных бумаг: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) экземпляров.

5.1.4. Сведения о выпущенных облигациях:

Государственный регистрационный номер: KG 0203213010
Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;
Объем выпуска: 25 000 000 (двадцать пять миллионов) сом;
Дата внесения записи в Единый реестр ценных бумаг в Кыргызской Республике о выпуске ценных бумаг: 25 сентября 2017 года;
Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
Общее количество выпущенных ценных бумаг: 25 000 (двадцать пять тысяч) экземпляров;
Количество размещенных ценных бумаг: 25 000 (двадцать пять тысяч) экземпляров.

5.1.5. Сведения о выпущенных облигациях:

Государственный регистрационный номер: KG 0204213019
Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;
Объем выпуска: 75 000 000 (семьдесят пять миллионов) сом;
Дата внесения записи в Единый реестр ценных бумаг в Кыргызской Республике о выпуске ценных бумаг: 13 ноября 2017 года;
Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
Общее количество выпущенных ценных бумаг: 75 000 (семьдесят пять тысяч)

экземпляров;

Количество размещенных ценных бумаг: 75 000 (семьдесят пять тысяч) экземпляров.

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: 50 000 (пятьдесят тысяч) экземпляров;

Объем эмиссии: 50 000 000 (пятьдесят миллионов) сом;

Ставка процента по ценным бумагам: 15 (пятнадцать) 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: 10 000 (десять тысяч) экземпляров.

Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:

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

Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг:

ставка процентного дохода по ценным бумагам: 15 (пятнадцать) процентов годовых со сроком обращения ценных бумаг: 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.

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

а) по истечении 12 месяцев с даты начала размещения облигаций;

б) дата размещения последней облигации выпуска.

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:

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

Раскрытие информации эмитентом о публичном предложении ценных бумаг будет осуществляться:

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

- на странице в сети Интернет www.senti.kg и www.salymfinance.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 фондовой биржи;

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

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

ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»

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

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

e-mail: senti@senti.kg

на сайте www.senti.kg

а также на сайте ОАО МФК «Салым Финанс» www.salymfinance.kg

5.3. 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, сайт www.senti.kg

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

ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»

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

Лицензия № 118 от 25.03.2010 г.; депозитарная деятельность

Лицензия № 119 от 25.03.2010 г.; клиринговая деятельность

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

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

5.6. Указание о включении эмитента в листинг фондовой биржи.

Облигации ОАО МФК «Салым Финанс» включены в официальный список ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», в категорию «Blue Chips»

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 лежит в основе деятельности компании и является существенным элементом его деятельности. Политика компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся передовой практики.

5.8. Экономические риски

5.8.1. Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Объем кредита, предоставляемого заемщику, ограничен его платежеспособностью и зависит от величины оформленного обеспечения.

Компания осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска кредитные сотрудники Компании осуществляют анализ бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Компании и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль над просроченными остатками.

Помимо анализа отдельных клиентов, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков. Компания самостоятельно проводит оценку обеспечения в соответствии с разработанными методиками.

5.8.2. Риск изменения процентных ставок

Риск процентной ставки представляет собой риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение компании и потоки денежных средств. Риск изменения процентной ставки управляется руководством компании в соответствии с внутренней политикой.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по активам и обязательствам на 31 декабря 2018 года и 2017 года. Данные процентные ставки

являются приближенным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	2018		2017	
	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	31,47	20,00	33,07	22,31
Обязательства				
Кредиты банков и финансово-кредитных учреждений	15,11	9,69	14,00	10,15
Займы от акционеров	14,67	10,15	14,50	10,92
Прочие займы	15,83		16,00	

5.8.3. Валютный риск

Компания имеет суммы займов в иностранной валюте, и, таким образом, подвержена риску изменения обменного курса. Активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, вызывают подверженность риску изменения обменного курса.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Для снижения валютных рисков установлены внутренние и законодательные лимиты на размеры открытых валютных позиций в пределах 15% от собственного капитала организации. Соблюдение и мониторинг этих лимитов осуществляется компанией на ежедневной основе.

5.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств компании на 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Активы	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
--------	-----------	----------	---------------	--------------	-------------	-------------------	-------

Кредиты, предоставленные клиентам	2 776 112,72	37 884 399,83	295 853 675,99	849 204 501,45	13 655 155,92	35 760 318	1 235 134 163,92
Итого активы, по которым начисляются проценты	2 776 112,72	37 884 399,83	295 853 675,99	849 204 501,45	13 655 155,92	35 760 318	1 235 134 163,92
Наличные средства	4 843 442,60	-	-	-	-	-	4 843 442,60
Средства в банках	151 737 631,81	-	-	-	-	-	151 737 631,81
РППУ	(55 966 188,46)	-	-	-	-	-	(55 966 188,46)
Прочая собственность	44 525 503,21	-	-	-	-	-	44 525 503,21
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 425 423,03	-	3 425 423,03
Начисленные проценты к получению	-	-	-	20 335 133,74	-	-	20 335 133,74
Прочие активы	-	-	15 907 040,33	-	-	-	15 907 040,33
Итого активы	147 916 501,88	37 884 399,83	311 760 716,32	869 539 635,19	17 080 578,95	35 760 318	1 419 942 150,18
Обязательства							
Кредиты от банков и других финансовых учреждений	8 665 592,71	4 798 174,96	176 552 250,00	698 360 794,10	-	3 837 865,60	892 214 677,37
Прочие займы	-	23 151 321,93	8 010 302,71	44 015 850,77	-	6 051 725,77	81 229 201,18
Выпущенные долговые обязательства	-	-	74 166 498,39	100 000 000,00	-	-	174 166 498,39
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	8 665 592,71	27 949 496,89	258 729 051,10	842 376 644,87	-	9 889 591,37	1 147 610 376,94
Начисленные проценты и дивиденды к выплате	-	16 771 440,81	-	-	-	-	16 771 440,81
Прочие	-	-	24 986 065,53	-	-	-	24 986 065,53
Итого обязательства	8 665 592,71	44 720 937,70	283 715 116,63	842 376 644,87	-	9 889 591,37	1 189 367 883,28
Чистая позиция	139 250 909,17	(6 836 537,87)	28 045 599,69	27 162 990,32	17 080 578,95	25 870 726,63	230 574 266,88

5.8.5. Операционные риски

Операционный риск – это риск возникновения потерь в результате сбоев в операциях компании, вызванных внешними событиями, и вследствие нарушения требований к организации внутреннего контроля, что выражается в несоблюдении работниками процедур и функций, определенных внутренними документами, и/или их некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действиях или бездействии, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых компанией информационных, технологических систем и/или нарушения их функционирования. Операционный риск присутствует во всех продуктах и видах

деятельности компании и сконцентрирован на техническом риске и риске, связанном с человеческим фактором.

Управление операционными рисками в Компании состоит из выявления, мониторинга и контроля над операционными рисками.

5.8.6. Технический риск

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

5.8.7. Социальный риск

Наличие высокопрофессионального менеджмента позволило компании «Салым Финанс» минимизировать социальный риск. Следует отметить, что за время существования компании, проводимая грамотная кадровая политика исключила случаи, связанные с конфликтом интересов на рабочем месте. Кроме того, компания уделяет особое внимание обучению и повышению квалификации персонала, которое проводится на регулярной основе.

5.8.8. Прочие риски

5.8.9. 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.

5.8.10. Правовой риск

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения компанией требований законодательства и правил. 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.

5.8.11. 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.

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.

(см. в приложении к настоящему проспекту)

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

(см. в приложении к настоящему проспекту)

6.3. Сведения о текущей задолженности и кредитах эмитента

Обязательства эмитента на 31 декабря 2018 года составили 1 189,367 млн. сом.

Обязательства	2016	2017	2018
Депозиты клиентов	-	-	-
Кредиты от банков и других финансовых учреждений	316 277 790,45	467 530 726,03	892 214 677,37
Начисленные проценты и дивиденды к выплате	7 854 996,04	11 790 719,67	16 771 440,81
Другие долгосрочные обязательства и кредиты	290 376 564,48	144 443 865,21	81 229 201,18

Выпущенные долговые обязательства	80 735 277,00	118 841 453,00	174 166 498,39
Прочие обязательства	11 708 617,13	13 606 944,00	24 986 065,53
Всего: обязательства	706 953 245,1	756 213 707,91	1 189 367 883,28

В структуре обязательств компании основная доля приходится на кредиты от банков и других финансовых учреждений. На конец 2018 года сумма по данной статье составила 892,2 млн. сом или 75,02% от всех обязательств эмитента. Другой крупной статьей в структуре обязательств эмитента являются выпущенные долговые обязательства, сумма которых составила 174,16 млн. сом или 14,64%. Доля статьи других долгосрочных обязательств и кредитов в обязательствах компании составила 6,83% (81,2 млн. сом).

Кредитные линии и прочие займы, полученные эмитентом от финансово-кредитных учреждений, международных кредиторов, юридических лиц и акционеров по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены в следующей таблице.

Наименование кредитора	Валюта кредита	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток в нац. валюте (в сомах)
Envest Microfinance Fund, LLC	USD	11,00%	19.01.2019	3 492 500,00
Envest Microfinance Fund, LLC	USD	11,00%	01.05.2019	10 477 500,00
MEF & Blueorchard Finance	USD	9,20%	27.12.2018	8 731 250,00
ОАО "Росинбанк"	сом	11,50%	27.04.2019	4 798 174,96
Microbuild (Triple Jump)	USD	9,50%	15.06.2019	69 850 000,00
ОАО "Коммерческий банк Кыргызстан"	сом	17,00%	18.09.2019	34 250 000,00
ЗАО "Банк Бай Тушум"	сом	17,00%	31.01.2019	5 173 092,71
Российско-Кыргызский Фонд развития	сом	8,00%	28.09.2020	60 367 144,00
EMF Microfinance fund AGMVK	USD	9,00%	28.02.2020	46 799 500,00
Кредиты от MikroKapital	USD	12,00%	15.02.2020	65 484 375,00
Luxembourg Microfinance and Development Fund SICAV ("LMDF")	USD	9,50%	10.10.2019	47 148 750,00
МИФА от 20.08.2018	USD	9%	24.08.2020	104 775 000,00
Triodos от 23.08.2018	USD	8,80%	04.09.2020	104 775 000,00
Microbuild (Triple Jump)	USD	8,80%	25.09.2020	139 700 000,00
Microbuild (Triple Jump)	USD	8,80%	15.12.2020	34 925 000,00
ОАО "Коммерческий банк Кыргызстан"	сом	17,00%	11.06.2021	54 444 403,23

ОсОО МКК "Фронтиэрс"	сом	16,00%	10.06.2021	40 000 000,00
ЗАО "КШБ"	сом	16,00%	27.07.2021	22 090 371,87
ОАО "Капитал Банк"	сом	17,00%	03.12.2020	25 000 000,00
ЗАО "Банк Бай Тушум"	сом	16,50%	26.06.2019	14 826 000,00
Конушбаева А.Т.	сом	13,00%	01.06.2023	20 640 000,00
Конушбаева А.Т.	сом	13,00%	28.09.2023	10 000 000,00
Конушбаева А.Т.	сом	12,00%	06.07.2019	455 000,00
Джумалиева Р.У.	сом	17,00%	01.03.2019	453 772,08
ОАО "Кыргызгипрострой"	сом	18,00%	08.04.2020	5 300 000,00
ОсОО "Азия Энерджи Групп"	сом	13,00%	12.06.2019	231 742,25
ОсОО "Азия Энерджи Групп"	сом	15,00%	19.04.2019	18 020 629,24
Джумалиева Р.У.	сом	15,00%	13.05.2019	2 650 000,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	21.05.2019	1 161 485,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	04.01.2020	919 350,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	31.01.2020	950 600,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	27.02.2020	807 600,00
Джумалиева Р.У.	сом	15,00%	18.03.2020	3 950,77
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	28.03.2020	828 100,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	29.04.2020	973 000,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	28.05.2020	1 046 250,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	10.06.2020	1 500 000,00
Беделбаева Р.Дж.	сом	15,00%	27.06.2020	1 047 000,00
Джумалиева Р.У.	долл	10,00%	01.09.2018	5 353 225,77
Джумалиева Р.У.	долл	11,00%	01.03.2019	485 920,61
Джумалиева Р.У.	долл	10,00%	25.10.2019	768 350,00
Конушбаева А.Т.	долл	9,00%	10.02.2019	4 191 000,00
Джумалиева Р.У.	долл	10,00%	13.07.2019	698 500,00
Джумалиева Р.У.	долл	10,00%	24.09.2019	768 350,00
Джумалиева Р.У.	долл	9,00%	20.07.2018	698 500,00
Джумалиева Р.У.	долл	12,50%	22.06.2019	1 047 750,00

Конушбаева А.Т.	долл	10,00%	07.11.2019	75 688,76
Конушбаева А.Т.	долл	10,00%	07.11.2019	153 436,70
Облигационеры	сом	18,00%	10.11.2019	75 000 000,00
Облигационеры	сом	16,00%	06.10.2020	25 000 000,00
Облигационеры	сом	15,00%	27.11.2020	75 000 000,00
				1 153 337 262,95

* По учетному курсу НБКР на 31.01.2019 (1 долл. = 69,85 сом)

Все обязательства эмитента, связанные с погашением и выплатой процентов по кредитным линиям, осуществляются в сроки, установленные кредиторами. Просроченной задолженности эмитент не имеет.

Задолженность клиентов перед эмитентом представлена кредитным портфелем. Данные о структуре кредитного портфеля в разбивке по отраслям по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены в следующей таблице.

Структура кредитного портфеля в разбивке по отраслям

Наименование кредита	Сумма в сомах
Сельское хозяйство / животноводство	218 563 098,87
Производство	16 522 076,20
Торговля	134 766 875,41
Ипотека	452 634 169,72
Потребительские кредиты	282 922 369,98
Сфера услуг	129 725 573,74
Итого:	1 235 134 163,92

6.4. Сведения о существенных фактах.

6.4.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента – Токтоболотов Азамат Николаевич на основании годового общего собрания акционеров от 23 марта 2018 года был выведен из состава совета директоров. Вместо него назначен Букуев Кадырбек Джумабекович. Жумакадыров Уран Эмильевич уволился по собственному желанию, вместо него на должность члена Правления избрана Исмаилова Гульзаит Сыдыковна;

- 6.4.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления эмитента, в капитале эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ- изменений в отчетном периоде не было;
- 6.4.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг- изменений в отчетном периоде не было;
- 6.4.4. Изменения в списке юридических лиц, в которых эмитент владеет 20 и более процентами уставного капитала- изменений в отчетном периоде не было;
- 6.4.5. Появления в реестре эмитента лица, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев)- изменений в отчетном периоде не было;
- 6.4.6. Разовые сделки эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов эмитента на дату сделки- в отчетном периоде не было;
- 6.4.7. Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10 процентов- в отчетном периоде не было;
- 6.4.8. Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов- в отчетном периоде не было;
- 6.4.9. Реорганизация эмитента, его дочерних и зависимых- в отчетном периоде не было;
- 6.4.10. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента за 3 завершающихся года:
Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2015 года в размере 7 095 185,26 сом, согласно ОСА от 29/03/2016 года;
Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2016 года в размере 3 661 732, 77 сом, согласно ОСА от 25/03/2017 года;
Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2017 года в размере 10 664 412, 52 сом, согласно ОСА от 23/03/2018 года;
- 6.4.11. Решения общих собраний- Протокол ОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 28.03.2017г.
- 6.4.12. Решения общих собраний- Протокол внеочередного ОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 04.08.2017г.
- 6.4.13. Погашение ценных бумаг эмитента- в отчетном периоде не было.

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

Вырученные от размещения ценных бумаг средства компания планирует направить на увеличение объема кредитного портфеля и клиентской базы, что окажет непосредственное влияние на увеличение доли ОАО «МФК «Салым Финанс» на микрофинансовом рынке страны и будет способствовать повышению доступа населения Кыргызской Республики к кредитам в кыргызских сомах.

6.6. Информация о независимом аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БНК Аудит»;

Сокращенное наименование: ОсОО «БНК Аудит»;

Идентификационный номер налогоплательщика:00605200510130

Руководитель: Арамян Ирина Алексеевна;

Местонахождение: Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул. Севастопольская, 19.

Телефон/факс: +996 (312) 97 97 51, 97 97 52;

Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия №0036 от 30 июня 2005 года, выданная Государственной комиссией по стандартам финансовой отчетности и аудиту при Правительстве Кыргызской Республики (срок действия - бессрочная).

Дата проведения последней аудиторской проверки: 20/03/2018 г.

6.7. Информация об активах, составляющих 5 и более процентов от общей стоимости активов:

Активы более 5% от общих активов

Наименование	Итого, сом
Депозиты в банках и финансовых учреждениях	151 737 631,81
Кредиты клиентам	1 235 134 163,92

6.8. Кредиторская задолженность (включая авансы полученные), составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента, 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
Microbuild (Triple Jump)	69 850 000,00	15.06.2019
Российско-Кыргызский Фонд развития	60 367 144,00	28.09.2020
МИФА от 20.08.2018	104 775 000,00	24.08.2020
Triodos от 23.08.2018	104 775 000,00	04.09.2020
Microbuild (Triple Jump)	139 700 000,00	25.09.2020
Облигационеры	75 000 000,00	10.11.2019
Кредиты от MikroKapital	65 484 375,00	15.02.2020
Облигационеры	75 000 000,00	27.11.2020

6.9. Сведения об обеспечении выпуска облигаций

Обеспечения выпуска облигаций не предусмотрено.

6.10. 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 «Салым Финанс» направляет извещение о проведении Общего Собрания держателей облигаций в Кыргызской Фондовой Бирже, 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. Эмитент ценных бумаг после государственной регистрации условий публичного предложения облигаций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

Сведения о ведении реестра облигационеров:

Наименование независимого регистратора: Общество с ограниченной ответственностью «Фондрегистр»;

Орган государственной регистрации: Министерство Юстиции Кыргызской Республики;

- Регистрационный номер: № 55622-3301-ООО от 11.12.2013 г.;

- Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №0127 от 01.02.2012 года;

- Ф.И.О. руководителя: Исполнительный директор – Турдукеева Гаухар;

- юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса 40-226.

тел.: +996 (312) 61-37-32; факс: +996 (312) 61-37-32

8. Ограничения в обращении облигаций: любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых облигаций отсутствуют.

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

9.1. Порядок определения дохода по каждой облигации

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

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

$НПД = Nom * R * t / 360 / 100$, где:

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Nom - номинальная стоимость облигации, сом;

R - годовая ставка процента по облигациям;

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

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

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

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по формуле:

НПД = $Nom * R * 90 / 360 / 100$, где:

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Nom - номинальная стоимость облигации, сом;

R - годовая ставка процента по облигациям;

9.2. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

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

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

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

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

- 4) Через 12 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания четвертого процентного периода);
- 5) Через 15 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания пятого процентного периода);
- 6) Через 18 месяцев с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания шестого процентного периода); 7) Через 21 месяц с Даты начала размещения облигаций (Дата окончания седьмого процентного периода);
- 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 месяца 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 10 (десяти) 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 досрочно выкупить размещённые облигации (пут-опцион) на общую сумму не более 30% от общей номинальной стоимости размещённых облигаций. Максимальная сумма пут-опциона в месяц: 10 000 000 (десять миллионов) сомов.

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

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

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

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

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

В случае задержки досрочного выкупа облигаций, эмитент в конце очередного процентного периода должен до начислить 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 «Салым Финанс»

Местонахождение: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй, 164;

Телефон: +996 (312) 613 932, +996 (555) 781 550;

Режим работы: с понедельника по пятницу, с 9:00 по 17:00;

Часы работы в субботу: с 9:30 по 13:30;

9.6. Порядок налогообложения доходов по размещаемым облигациям.

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

- для юридических лиц и физических лиц - по ставке 10%, согласно ст. 221 НК КР;

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

9.7. Основные места (место) продажи облигаций

ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:

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

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

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

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

e-mail: senti@senti.kg

веб-сайт: www.senti.kg

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

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

Телефон: +996 (312) 311484

е-mail: office@kse.kg

веб-сайт: www.kse.kg

Председатель Правления

ОАО МФК «Салым Финанс» _____ Кулов М.Т.

Главный бухгалтер

ОАО МФК «Салым Финанс» _____ Асыранбекова Ж.А.

Дата: «_____» _____ 2019 г.

*Прошито и пронумеровано
на 37 листах*

