

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: за 4-й квартал 2018 года

Дата составления: «31» января 2019 года

1. Общие сведения об Эмитенте

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

1.2. Контактное лицо Эмитента, должность, контактный телефон: Джумабек Рамина – бухгалтер, тел.0312 613932

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

1.4. Аудитор Эмитента ОсОО «БНК-Аудит», Лицензия №0036 от 30.06.2005 г.

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

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

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 8 июля 2016 г.

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

Наименование	Адрес местонахождения	Вид деятельности	Ф. И. О. руководителя	Размер доли в капитале
Кантское Представительство	г.Кант, ул.Ленина 70	Микрофинансирование	Маратов Н.	-
Сокулукское Представительство	с.Сокулук, ул.Фрунзе 123	Микрофинансирование	Сариева Ч.	-
Представительство в г.Кара-Балта	г. Кара-Балта, ул. Жайыл Баатыра, 60	Микрофинансирование	Рыскелдиева А.	-
Представительство в с. Беловодское	с. Беловодское, ул. Фрунзе, 163	Микрофинансирование	Мусагулов Н.	-
Представительство в г.Токмок	г. Токмок, ул. Ибраимова 206а	Микрофинансирование	Байбосунов Т.	-
Представительство в с. Боконбаево	с. Боконбаево, ул. Атакана, 95-11	Микрофинансирование	Кадырбекова Г.	-
Представительство в с. Кызыл-Суу	с. Кызыл-Суу, ул. Манаса, 109	Микрофинансирование	Чолпонкулова Н.	-

Представительство в г. Каракол	г. Каракол, ул. Торгоева 43-1	Микрофинансирование	Мамакеев К.	-
Представительство в г. Ош	г. Ош, пр. Масалиева 44	Микрофинансирование	Шерматова М.	-
Представительство в г. Джалал-Абад	г. Джалал-Абад, ул. Чехова 9/123	Микрофинансирование	Калыева Г.	-
Представительство в с. Тюп	с. Тюп, ул. Элебаева 75	Микрофинансирование	Айтманбетов У.	-
Представительство в г. Ноокат	г. Ноокат, ул. Ленина 4	Микрофинансирование	Шерматов М.	-

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода 98 (девяносто восемь) человек.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
ОЮЛ «Ассоциация Микрофинансовых организаций Кыргызстана»	Координация вопросов взаимодействия членов с государственными органами, предоставляет возможность выработать совместные решения задач, обеспечивает обмен информации.	Член Ассоциации
ОЮЛ АФКУ КИБ «Ишеним»	Сбор, обработка и хранение информации о заемщиках (физических и юридических лицах) и их обязательствах. Формирование кредитных историй, выдача кредитных отчетов, а также предоставление дополнительных услуг в целях оказания поддержки в снижении кредитных рисков.	Член Ассоциации

2. Корпоративное управление Эмитента.

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за последний год (последним годом считается период с 1-го числа аналогичного квартала прошлого календарного года до последнего числа отчетного квартала): за 4-й квартал 2018 года.

Дата проведения	Повестка дня
24 августа 2017 года	1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение Кодекса корпоративного управления.
23 марта 2018 года	1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение отчета Исполнительного органа о финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год. 3. Утверждение Финансовой отчетности и Отчета о прибылях и убытках за 31 декабря 2017 года 4. Утверждение отчета независимого аудитора о финансовой отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года. 5. Утверждение порядка распределения прибыли, принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов. 6. Утверждение бюджета общества на 2018 год. 7. Избрание членов Совета Директоров и Ревизионной комиссии по аудиту. 8. Утверждение размеров ежемесячного вознаграждения членам Совета директоров и Членам ревизионной комиссии/Комитета по аудиту, а также сметы расходов на обеспечение деятельности

	<p>Совета директоров и Ревизионной комиссии Комитета по аудиту на 2018 год.</p> <p>9. Избрание внешнего аудитора Общества на 2018 год, определение размера и условий вознаграждения.</p> <p>10. О внесении изменений и дополнений в Устав ОАО МФК «Салым финанс» и утверждении его в новой редакции.</p>
--	--

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

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины
Акция простая	31.12.2015г.	7 095 185,26 сом	-
Акция простая	31.12.2016г.	3 661 732,77 сом	-
Акция простая	31.12.2017г.	10 664 412,52 сом	-

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли, на конец 3-го квартала 2018 года.

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

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

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
ОсОО МКК «Фронттиэрс»	облигации	Кыргызская Республика	22,86%	40 000

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

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

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

Ф. И. О.	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента

Кыдырмаев Бакытбек Ишенбекович	Председатель Совета директоров	23%	23 000	-
Джаманкулов Нуритдин Сманович	Член Совета директоров	0	0	-
Конокбаев Самат	Член Совета директоров	0	0	-
Букуев Кадырбек Жумабекович	Член Совета директоров	0	0	-
Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна	Член Совета директоров	23%	23 000	-
Кулов Мирлан Темирланович	Председатель Правления	0	0	ОАО МФК "Салым финанс"
Ибраев Исабек Айтбекович	Член Правления	0	0	ОАО МФК "Салым финанс"
Исмаилова Гульзат Сыдыковна	Член Правления	0	0	ОАО МФК "Салым финанс"

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
05/11/2018	Рассмотрение проектов новых внутренних нормативных документов и изменений к действующим документам.
06/11/2018	Рассмотрение заявки на предоставление кредита заемщику в сумме 36 000, 00 долларов США.
14/11/2018	Рассмотрение отчета: 1) о проделанной работе по ПФТО; 2) по управлению рисками; 3) о работе с обращениями клиентов; 4) отчет Службы внутреннего контроля; 5) отчет по ЦБ
14/11/2018	Рассмотрение вопроса о прекращении полномочий Члена Правления Жумакадырова У.Э.
22/11/2018	Рассмотрение вопроса о выведении Жумакадырова У.Э. из состава комитетов и его замещении
11/12/2018	Рассмотрение заявки на предоставление кредита заемщику в сумме 2 100 000, 00 сомов
14/12/2018	Рассмотрение заявки на предоставление кредита заемщику в сумме 10 000, 00 долларов США.
19/12/2018	Рассмотрение вопроса о расширении сети обслуживания и работе Представительств
24/12/2018	Рассмотрение вопроса о дополнительном вознаграждении членов СД ОАО МФК «Салым Финанс»
24/12/2018	Рассмотрение проектов новых внутренних нормативных документов .
26/12/2018	Рассмотрение вопроса о прекращении полномочий Члена Правления Асыранбековой Ж.
27/12/2018	Рассмотрение заявки на предоставление кредита заемщику в сумме

20 000, 00 долларов США

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

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

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

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

3. Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период

3.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента (для любых кредиторов, долг в отношении которых составляет более 10 % от общей суммы текущих обязательств Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала: 31 декабря 2018 года.

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств %
Microbuild I B.V. Triple Jump	Кредит	6,06
Microbuild I B.V. Triple Jump	Кредит	12,11
Microbuild I B.V. Triple Jump	Кредит	3,03
MikroKapital	Кредит	5,68
Российско-Кыргызский Фонд Развития	Кредит	5,23
Luxembourg Microfinance and Development Fund SICAV ("LMDF")	Кредит	4,09
MIFA Blueorchard Finance	Кредит	0,76
Triodos	Кредит	9,08
Коммерческий банк «Кыргызстан»	Кредит	7,69
ОАО «Капитал Банк»	Кредит	2,17
ИТОГО		55,9

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

Текущие обязательства: по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств %
Microbuild I B.V. Triple Jump	Кредит	6,06
Microbuild I B.V. Triple Jump	Кредит	12,11
Microbuild I B.V. Triple Jump	Кредит	3,03
MikroKapital	Кредит	5,68
Российско-Кыргызский Фонд Развития	Кредит	5,23
Luxembourg Microfinance and Development Fund SICAV ("LMDF")	Кредит	4,09
MIFA Blueorchard Finance	Кредит	0,76
Triodos	Кредит	9,08
Коммерческий банк «Кыргызстан»	Кредит	7,69
ОАО «Капитал Банк»	Кредит	2,17
ИТОГО		55,9

Долгосрочные обязательства: по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме долгосрочных обязательств
Коммерческий банк «Кыргызстан»	Кредит	7,87%
MikroKapital	Кредит	5,81%
EMF Microfinance fund AGMVK	Кредит	4,15 %
Luxembourg Microfinance and Development Fund SICAV ("LMDF")	Кредит	4,18%
ОсОО МКК «Фронттиэрс»	Кредит	3,55%
Российско-Кыргызский Фонд развития	Кредит	5,36%
Акционеры (всего)	займы	4,58%
ИТОГО		35,50%

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

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

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

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала
Валютная позиция	Не более 15%	-9,17%	-8,36%

Максимальный совокупный размер средств, заимствованных от учредителей (акционеров) – физических лиц	Не более 100%	36,20%	30,46%
Максимальный совокупный размер средств, заимствованных от учредителей (акционеров) – физических лиц и юридических лиц	Не более 500%	49,10%	42,90%

Подпись _____ сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей

