



**САЛЫМ**  
Ф И Н А Н С

---

**Прспект эмиссии именных  
привилегированных акций  
ОАО МФК «Салым Финанс»**

Зарегистрировано: «19» августа 2020 г.

Государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_

(регистрирующий орган)

*Е. Космин*

(подпись уполномоченного лица)



## Проспект эмиссии именных привилегированных акций Открытого Акционерного Общества «Микрофинансовая компания «Салым Финанс»

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

«01» сентября 2020 года

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 именных привилегированных акций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым именованным привилегированным акциям.

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

Принимая решение о вложении средств в именные привилегированные акции 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	7
4. Сведения об акционерах эмитента	10
5. Сведения о ценных бумагах эмитента	11
6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация	24
7. Порядок хранения и учета прав на привилегированные акции	29
8. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения привилегированных акций	30

## **1. Дата составления проспекта:**

«1» июля 2020 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 КР 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 КР. Регистрационный номер: 58663-3301-ОАО;

Дата первичной государственной регистрации: 08 октября 2007 г.;

Дата перерегистрации: 31 января 2020 года в связи с внесением изменений в Устав ОАО

«МФК «Салым Финанс» и утверждением его в новой редакции. (Протокол Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «МФК «Салым Финанс» от 10 июня 2019 года)

## **2.5. Местонахождение, почтовый адрес эмитента и контактные телефоны:**

Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Манаса 40, 720001

тел.: +996 (312) 613 932; +996 (312) 613 626

## **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";
- Открытое акционерное общество "Керемет Банк";
- Открытое акционерное общество "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН";
- Открытое акционерное общество "Бакай Банк";
- Открытое акционерное общество "Айыл Банк";
- Закрытое акционерное общество «Банк Азии»;
- Закрытое акционерное общество «Бай-Тушум»;
- Закрытое акционерное общество «Кыргызско-Швейцарский Банк»;
- Открытое акционерное общество «Капитал Банк»;
- Закрытое акционерное общество «Банк Компаньон»;
- Открытое акционерное общество «Финанс Кредит Банк»;
- Открытое акционерное общество «Халык Банк»;
- Закрытое акционерное общество «Финка Банк»;
- Открытое акционерное общество «Оптима Банк»;
- Закрытое акционерное общество «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»;
- Открытое акционерное общество «Дос-КредоБанк».

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

Собственный капитал эмитента на 31 марта 2020 года составляет 379 309 737,53 (триста семьдесят девять миллионов триста девять тысяч семьсот тридцать семь) сом (пятьдесят три) тыйына, из них:

- Уставный капитал 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) сомов;
- Нераспределенная прибыль 129 309 737,53 (сто двадцать девять миллионов триста девять тысяч семьсот тридцать семь) сомов (пятьдесят три) тыйына.

## 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 эмитент занимает устойчивое положение на рынке и относится к числу активных и динамично развивающихся микрофинансовых организаций КР, показывая ежегодный стабильный рост финансовых показателей.

«Микрофинансовая компания «Салым Финанс» начала свою деятельность с 2007 года с первоначальным капиталом в размере 500 тыс. 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 над дальнейшим расширением филиальной сети по всей республике: г. Бишкек, Чуйской, Иссык-Кульской, Ошской, Джала-Абадской, Нарынской и Баткенской областях.

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

Отрасль микрофинансирования в КР 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, 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 ценных бумаг 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» до 2021 года:

- Достижение размера кредитного портфеля в 2 615 000 000 сом;

- Достижение размера депозитного портфеля в 600 000 000 сом;
- Увеличение доли в сегменте микрофинансового рынка до 14%;
- Достижение количества активных клиентов 23 000;
- Развитие региональной сети в 21 офисов в 6 областях КР;
- Достижение объема привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг в сумме 350 000 000 сом.

## **2.9. Основной вид хозяйственной деятельности эмитента:**

ОАО МФК «Салым Финанс» с июля 2019 года вышла на рынок депозитов КР года и в настоящее время активно осуществляет кредитование в регионах, помогая населению в развитии сельского хозяйства, бизнеса и в улучшении жилищных условий.

Эмитент 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 эмитента включает в себя следующие кредитные продукты: жилищный кредит, потребительский кредит, агро -кредит и бизнес-кредит.

С 20 сентября 2019 года ОАО МФК «Салым Финанс» стала участником системы защиты депозитов. Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков, микрофинансовых компаний и жилищно-сберегательных кредитных компаний при наступлении гарантийного случая путем предоставления компенсаций в сумме и способами, предусмотренными в Законе Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)», а также на содействие стабильности финансовой системы в целом.

## **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 КР;
- ОЮЛ АФКУ КИБ «Ишеним»;
- ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана».

### 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 КР, 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 КР 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 КР 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 КР;
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;

Сыдыков Айжигит Камчыбекович – член Совета Директоров;

Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна – член Совета Директоров;

Конокбаев Самат Сурабалдыевич – член Совета Директоров;

Бекназартегин Алмаз – член Совета Директоров (решением СД от 9 июня 2020 года вышел из состава Совета директоров по собственному желанию)

➤ **Состав Правления состоит из пяти членов:**

Кулов Мирлан Темирланович – Председатель Правления;

Ибраев Исабек Айтбекович – член Правления;

Исмаилова Гульзат Сыдыковна – член Правления;

Булгару Асель - член Правления;

Асыранбекова Жылдыз Асыранбековна - 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 57 500 экземпляров акций эмитента на сумму 57 500 000 (пятьдесят семь миллионов пятьсот тысяч) сом, что составляет 23 процента от общего количества размещенных акций Общества.

Председателю Совета директоров Кыдырмаеву Бакытбеку Ишенбековичу принадлежит 57 500 экземпляров акций эмитента на сумму 57 500 000 (пятьдесят семь миллионов пятьсот тысяч) 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:

Таблица 1. Сведения об акционерах:

№	ФИО акционеров	Количество акций	Номинал	Сумма (в сомах)	Доля в %
1	Беделбаева Роза Джайчиевна	77 500	1 000	77 500 000	31%
2	Джумалиева Роза Усеновна	57 500	1 000	57 500 000	23%
3	Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна	57 500	1 000	57 500 000	23%
4	Кыдырмаев Бакытбек	57 500	1 000	57 500 000	23%

	Ишенбекович			
<b>ИТОГО:</b>		<b>250 000</b>	<b>250 000 000</b>	<b>100%</b>

- **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 простые акции;
- Общее количество выпущенных ценных бумаг: 250 000 экз.;
- Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 сом;
- Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 250 000 000 сом;
- Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

**Таблица 2. Сведения о выпущенных акциях эмитента:**

Дата регистрации выпуска	Количество акций в выпуске	Номинальная стоимость 1 акции (в сомах)	Объем выпуска (в сомах)
28.03.2013 г.	50 000	1 000	50 000 000
31.05.2013 г.	50 000	1 000	50 000 000
10.07.2019 г.	150 000	1 000	150 000 000
<b>ИТОГО</b>	<b>250 000</b>		<b>250 000 000</b>

#### 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 КР 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;

- Дата погашения: 27/11/2020

#### **5.1.6. Сведения о выпущенных облигациях:**

- Государственный регистрационный номер: KG 0205213018
- Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;
- Объем выпуска: 50 000 000 (пятьдесят миллионов) сом;
- Дата внесения записи в Единый реестр ценных бумаг в КР о выпуске ценных бумаг: 03 мая 2019 года;
- Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
- Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
- Общее количество выпущенных ценных бумаг: 50 000 (пятьдесят тысяч) экземпляров;
- Количество размещенных ценных бумаг: 50 000 (пятьдесят тысяч) экземпляров.
- Дата погашения: 17/05/2022

#### **5.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах:**

- Вид публично предлагаемых ценных бумаг: именные привилегированные акции;
- Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
- Размер дивиденда на одну привилегированную акцию: в размере 160 сом в год;
- Порядок определения размера дивиденда по привилегированным акциям: Общим собранием акционеров по предложению Совета Директоров ОАО МФК «Салым Финанс» установленная доходность по привилегированным акциям может быть рассмотрена и установлена ежегодно, но не ранее 3-х лет с момента начала выпуска привилегированных акций. Ориентиром в определении размера дивиденда является среднерыночная доходность по срочным финансовым инструментам (депозиты сроком 24 месяца и выше, ценные бумаги);
- Номинальная стоимость одной именной привилегированной акции: 1 000 (одна тысяча) сом;
- Порядок определения ликвидационной стоимости именных привилегированных акций: определяется в соответствии с Уставом Общества;
- Ликвидационная стоимость одной именной привилегированной акции: 1 000 (одна тысяча) сом;
- Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению: 50 000 (пятьдесят тысяч) экземпляров;
- Объем выпуска: 50 000 000 (пятьдесят миллионов) сом;
- Выплата дивидендов: по окончании финансового года в сроки, установленные Общим собранием акционеров;
- Дата начала размещения: по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия информации о публичном предложении;
- Способ размещения привилегированных акций: публичное предложение;

- Количество размещенных ценных бумаг: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) экземпляров.
- Статус: погашен

#### **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 КР 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.
- Статус: погашен

#### **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 КР 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.
- Статус: погашен

#### **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 КР 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.

- Минимальный пакет продажи акций одному юридическому или физическому лицу: 25 (двадцать пять) экземпляров привилегированных акций;
- Минимальное количество ценных бумаг для признания выпуска состоявшимся: 10 000 (десять тысяч) экземпляров привилегированных акций;
- Права владельцев привилегированных акций: дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются в установленном размере, независимо от суммы полученной акционерным обществом прибыли в соответствующем году. Невыплаченный или не полностью выплаченный дивиденд по привилегированным акциям накапливается и выплачивается впоследствии согласно соответствующему решению Общего собрания акционеров.

### 5.3. Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:

Порядок определения цены размещения одной именной привилегированной акции: определяется Советом Директоров ОАО МФК «Салым Финанс» в период размещения согласно нижеследующей прогнозной таблице с возможностью своевременной корректировки цены в зависимости от текущей конъюнктуры на финансовом рынке, но не ниже номинала:

<i>Период</i>	<i>Цена размещения, сом</i>
<i>Август 2020</i>	<i>1000</i>
<i>Сентябрь 2020</i>	<i>1000</i>
<i>Октябрь 2020</i>	<i>1093</i>
<i>Ноябрь 2020</i>	<i>1107</i>
<i>Декабрь 2020</i>	<i>1120</i>
<i>Январь 2021</i>	<i>1133</i>
<i>Февраль 2021</i>	<i>1146</i>
<i>Март 2021</i>	<i>1000</i>
<i>Апрель 2021</i>	<i>1000</i>
<i>Май 2021</i>	<i>1027</i>
<i>Июнь 2021</i>	<i>1040</i>
<i>Июль 2021</i>	<i>1053</i>

Разница между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи фиксируется в качестве эмиссионного дохода в собственном капитале эмитента.

### 5.4. Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг:

Размещение именных привилегированных акций 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.

#### **5.5. Датой окончания размещения ценных бумаг является более ранняя из следующих дат:**

- а) по истечении 12 месяцев с даты начала размещения именных привилегированных акций;
- б) дата размещения последней именной привилегированной акции выпуска.

#### **5.6. Способы оплаты ценных бумаг:**

Оплата за приобретение привилегированных акций производится путем вноса наличными в кассу либо перечислением на расчетный счет Андеррайтера в национальной валюте Кыргызской Республики.

#### **5.7. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:**

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг в соответствии с Законом КР «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.salymfinance.kg](http://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](http://www.senti.kg) и [www.salymfinance.kg](http://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; +996 (559) 61-00-25; +996 (312) 61-00-25.  
е-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)  
на сайте [www.senti.kg](http://www.senti.kg)  
а также на сайте ОАО МФК «Салым Финанс» [www.salymfinance.kg](http://www.salymfinance.kg)

#### **5.8. 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 привилегированных акций отсутствуют. В соответствии с протоколом Внеочередного общего собрания акционеров Эмитента от 19 июня 2020 года было принято решение о неприменении действующими акционерами преимущественного права приобретения привилегированных акций планируемого выпуска в течение 12 месяцев с момента принятия вышеупомянутого решения.

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

#### **5.9. 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 акций 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: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, проспект Чуй 219, 9-этаж

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

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg), сайт [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

#### **5.10. 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)

#### **5.11. Указание о включении эмитента в листинг фондовой биржи.**

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

#### **5.12. 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 эмитента и является существенным элементом его деятельности. Политика эмитента по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен эмитент, а также на установление лимитов рисков и соответствующих контролей 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.

### **Правила и процедуры по управлению рисками в период пандемии:**

В период режимов чрезвычайного положения (ЧП) и чрезвычайной ситуации (ЧС), введенных на территории КР из-за распространения пандемии COVID – 19 эмитентом были предприняты следующие меры для минимизации основных рисков:

1. Обеспечена достаточная ликвидность для исполнения обязательств эмитента в кризисный период. К началу кризиса, эмитент подошел с наличием высокой ликвидности с показателем краткосрочной ликвидности более 700%;
2. Составлен План ликвидности и проведено стресс тестирование основных рисков с учетом разных сценариев и предположений;
3. Предоставлены отсрочки клиентам по погашению основного долга и процентов для смягчения их кредитного бремени;
4. Предприняты меры по защите здоровья персонала и клиентов: в период активной фазы карантинных мер сотрудники работали в укороченном режиме и на время были ужесточены требования по кредитованию, на данный момент деятельность полностью восстановлена.

Данные меры помогли организовать оперативную и гибкую работу эмитента в карантинный период. Тем самым эмитенту удалось:

1. Сохранить численность сотрудников. На конец марта и апреля 2020 года насчитывалось 158 сотрудников;
2. Открыть 4 новых офиса в городах Бишкек, Кызыл – Кия, Нарын и в селе Гульча. До объявления карантина было 19 филиалов, на конец мая 2020 года количество филиалов составило – 23;
3. Сохранить финансовую устойчивость. Согласно нижеуказанным данным, основные финансовые показатели сохранились стабильными, а некоторые показатели – выросли.

### **Таблица 3. Основные финансовые показатели:**

	01.03.2020	01.06.2020
Активы	2 503 016 970	2 669 345 238
Кредитный портфель	2 004 512 609	2 127 847 103
Обязательства	2 130 820 662	2 291 183 790
Собственный капитал	372 196 308	378 161 448
Чистая прибыль	34 170 250	40 535 390

Как показывает практика в период кризисов микрофинансовые организации работают эффективнее, чем другие финансовые институты. МФК «Салым Финанс» смогла это доказать своей оперативной и гибкой работой.

Эмитент продолжает ввести постоянный анализ валютных и страновых рисков, имеются требования по ограничению выдачи (концентрации) валютных кредитов. Требования к валютным кредитам в доходной части более строгие. Для минимизации валютных и страновых рисков, доходы от денежных переводов учитываются консервативно. С изменением ситуации данные ограничения будут по необходимости пересматриваться. В части ресурсов, эмитент ведет работу по увеличению доли сомовых депозитов, что в дальнейшем снизит влияние вышеперечисленных рисков.

Также в данный момент формируется “Стратегия развития” эмитента на 2021-2025 годы, которое включает в себя повышение клиентской базы в 3,3 раза за 5 лет, с 17 000 до 57 000 клиентов.

## 5.13. Экономические риски:

### 5.13.1. Кредитный риск

Эмитент 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.

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

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

### 5.13.2. Риск изменения процентных ставок

Риск процентной ставки представляет собой риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение эмитента и потоки денежных средств. Риск изменения процентной ставки управляется руководством эмитента в соответствии с внутренней политикой. На данный момент для минимизации данного риска, эмитент привлекает и выдает кредиты только по фиксированной процентной ставке. Специалисты эмитента постоянно отслеживают экономическую ситуацию для применения необходимых корректирующих мер.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по активам и обязательствам за 31 марта 2020 года, 2019 года и 2018 года. В ходе развития кризиса – значительного изменения стоимости ресурсов не наблюдается, в то же время появляется государственное финансирование по льготным ставкам для кредитования финансовой системы и экономики в целом. Данные процентные ставки являются приближенным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

**Таблица 4. Анализ эффективных средних процентных ставок:**

	31 марта 2020		2019		2018	
	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте
<b>Активы</b>						
Кредиты, представленные клиентам	32,35%	19,09%	30,05%	18,54%	31,47%	20,00%
<b>Обязательства</b>						
Кредиты банков и финансово-кредитных учреждений	15,65%	9%	15,72%	8,88%	15,11%	9,69%
Займы от акционеров	15%	9%	13,93%	9,80%	14,67%	10,15%
Прочие займы	15,67%	-	14,49%	-	15,83%	-

### 5.13.3. Валютный риск

Эмитент имеет суммы займов в иностранной валюте, и, таким образом, подвержена риску изменения обменного курса. Активы и обязательства эмитента, 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 эмитентом на ежедневной основе.

#### 5.13.4. Риск ликвидности

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств эмитента на 31 марта 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

**Таблица 5. Позиция по ликвидности эмитента по состоянию на 31 марта 2020 года (тыс. сом):**

	до 30 дней	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Больше 5 лет	Бессрочные	Итого
Кредиты, выданные клиентам	115 544	171 286	716 186	1 069 005	67 887	-	2 139 908
Денежные средства (в кассе и на расчетных счетах)	170 203	170 203	84 336	122 856	1 414	27 000	576 011
РППУ	(3 988)	(7 148)	(29 069)	(40 190)	(2 119)	-	(82 515)
Прочие активы	50 525	17 019	40 986	41 101	-	-	149 629
<b>Итого активы</b>	<b>332 283</b>	<b>351 359</b>	<b>812 438</b>	<b>1 192 770</b>	<b>67 182</b>	<b>27 000</b>	<b>2 783 033</b>
Срочные депозиты	6 378	8 262	101 379	428 271	3	-	544 293
Обеспеченные привлеченные средства	20 771	145 214	470 783	985 418	-	-	1 622 186
Необеспеченные привлеченные средства	2 553	2 023	87 513	49 329	-	-	141 418
Субординированный долг	-	-	-	-	50000	-	50 000
Прочие обязательства	23 364	21 443	6 833	27 464	-	-	79 103
<b>Итого обязательства</b>	<b>53 065</b>	<b>176 943</b>	<b>666 507</b>	<b>1 490 482</b>	<b>50 003</b>	<b>-</b>	<b>2 437 000</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>279 218</b>	<b>174 417</b>	<b>145 931</b>	<b>(297 712)</b>	<b>17 179</b>	<b>27 000</b>	<b>346 033</b>

В целях управления риском потери ликвидности было проведено стресс-тестирование по следующим базовым сценариям:

- **Обратный стресс тест** - расчет критического уровня оттока ликвидности (при соблюдении коэффициента ликвидности - 30%);
- **1-й сценарий** - единовременное изъятие 15 самых крупных депозитов общей суммой 205 785,0 тыс. сом;

- **2-й сценарий** - единовременное изъятие 10 самых крупных депозитов общей суммой 178 507,0 тыс. сом;
- **3-й сценарий** - единовременное изъятие 5 самых крупных депозитов общей суммой 141 950,0 тыс. сом;
- **4-й сценарий** - досрочное изъятие самого крупного кредита от финансовых институтов.

По результатам проведенного стресс-теста по указанным сценариям значение норматива ликвидности составило:

- Обратный стресс тест - расчет критического уровня оттока ликвидности (при соблюдении коэффициента ликвидности - 30%), критическим уровнем оттока денежных средств является 364 000,0 тыс. сом, что составляет 14,9% от обязательств Компании или 66,9% от общей суммы срочных депозитов на отчетную дату;
- При реализации первого сценария, в случае единовременного изъятия 15 самых крупных депозитов Норматив ликвидности составит – 338,18%;
- При реализации второго сценария, в случае единовременного изъятия 10 самых крупных депозитов Норматив ликвидности составит – 391,25%;
- При реализации третьего сценария, в случае единовременного изъятия 5 самых крупных депозитов Норматив ликвидности составит – 462,42%;
- При реализации четвертого сценария, в случае досрочного изъятия самого крупного кредита от финансового института (7,63% или 178 450 тыс. сом) Норматив ликвидности составит – 391,3%;

По итогам проведенных стресс тестов ликвидности, можно сказать, что эмитент в состоянии выдержать резкий отток депозитных средств при ограничении кредитования.

#### **5.13.5. Операционные риски**

Операционный риск – это риск возникновения потерь в результате сбоев в операциях эмитента, 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 эмитентом информационных, технологических систем и/или нарушения их функционирования. Операционный риск присутствует во всех продуктах и видах деятельности эмитента и сконцентрирован на техническом риске и риске, связанном с человеческим фактором.

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

#### **5.13.6. Технический риск**

Деятельность эмитента в значительной степени зависит от компьютерных и информационных систем. неполадки в используемых эмитентом 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, эмитент использует в своей деятельности современные технологии и системы защиты данных (антивирусная защита, резервное копирование данных, ежедневный мониторинг журнала серверов).

#### **5.13.7. Социальный риск**

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

### **Прочие риски**

#### **5.13.8. 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 эмитента уделяет особое внимание соблюдению требований действующего законодательства.

#### **5.13.9. Правовой риск**

Правовой риск – это риск потерь в результате нарушения эмитентом требований законодательства и правил. Правовой риск возникает вследствие несоблюдения эмитентом 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 эмитента 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.

#### **5.13.10. Риск потери репутации**

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

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

#### **5.14. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг, в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся:**

- Денежные средства, полученные от размещения привилегированных акций, в течение 3 рабочих дней после даты признания публичного предложения привилегированных акций несостоявшимся возвращаются инвесторам.
- Привилегированные акции возвращаются на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг, которые подлежат аннулированию.
- Все издержки, связанные с публичным предложением привилегированных акций, признанным несостоявшимся, относятся на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

### **6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация:**

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

(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 марта 2020 года составили 2,437 млрд. сом.

**Таблица 6. Обязательства эмитента на 31 марта 2020 года:**

<b>Обязательства</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>31.03.2020</b>
Депозиты клиентов		364 071 907,84	544 292 501,84

Кредиты от банков и других финансовых учреждений	892 214 677,38	1 523 507 206,27	1 672 186 223,34
Начисленные проценты и дивиденды к выплате	16 771 440,81	20 625 331,61	35 771 039,38
Другие долгосрочные обязательства и кредиты	81 229 201,18	26 584 545,13	17 088 209,65
Выпущенные долговые обязательства	174 166 498,39	120 543 975,00	124 330 018,00
Прочие обязательства	24 986 065,53	39 885 640,91	43 332 426,40
<b>Всего: обязательства</b>	<b>1 189 367 883,28</b>	<b>2 095 218 606,76</b>	<b>2 437 000 418,61</b>

В структуре обязательств эмитента основная доля приходится на кредиты от банков и других финансовых учреждений. На 31 марта 2020 года сумма по данной статье составила 1 672,18 млн. сом или 68,61% от всех обязательств эмитента. Другой крупной статьей в структуре обязательств эмитента являются депозиты клиентов, сумма которых составила 544,29 млн. сом или 22,33%. Доля статьи выпущенных долговых обязательств в структуре обязательств эмитента составила 5,1% или 124,33 млн. сом.

Кредитные линии и прочие займы, полученные эмитентом от финансово-кредитных учреждений, международных кредиторов, юридических лиц и акционеров по состоянию на 31 марта 2020 года представлены в следующей таблице.

**Таблица 7. Обязательства перед кредиторами на 31 марта 2020 года:**

№	Наименование кредитора	Валюта кредита	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток в нац. валюте (в сомах)
1	Финансово-кредитное учреждение 1	сом	8,00%	28.09.2020	13 942 154,00
2	Международный кредитор 1	USD	9%	24.08.2020	30 303 750,00
3	Международный кредитор 2	USD	8,80%	04.09.2020	121 215 000,00
4	Международный кредитор 3	USD	8,80%	05.10.2021	161 620 000,00
5	Международный кредитор 4	USD	8,80%	15.06.2021	121 215 000,00
6	Международный кредитор 5	USD	11,00%	26.09.2021	40 405 000,00
7	Международный кредитор 6	USD	8,80%	28.05.2021	80 810 000,00
8	Международный кредитор 7	USD	8,80%	20.06.2021	80 810 000,00
9	Международный кредитор 8	USD	8,75%	15.06.2022	80 810 000,00
10	Международный кредитор 9	USD	8,75%	30.08.2021	80 810 000,00
11	Международный кредитор 10	USD	8,50%	11.11.2021	80 810 000,00
12	Международный кредитор 11	USD	8,75%	11.12.2021	40 405 000,00
13	Международный кредитор 12	USD	8,50%	10.10.2022	96 972 000,00
14	Международный кредитор 13	USD	8,80%	21.02.2020	161 620 000,00
15	Коммерческий Банк 1	сом	17,00%	11.06.2021	30 074 219,40
16	Финансово-кредитное учреждение 2	сом	16,00%	10.06.2021	20 000 005,00
17	Финансово-кредитное учреждение 3	сом	16,00%	10.03.2022	24 000 000,00

18	Финансово-кредитное учреждение 4	сом	17,00%	01.04.2025	50 000 000,00
19	Коммерческий Банк 2	сом	16,00%	27.07.2021	12 524 482,76
20	Коммерческий Банк 3	сом	16,80%	10.08.2021	18 548 469,61
21	Коммерческий Банк 4	сом	16,00%	25.02.2022	20 706 165,75
22	Коммерческий Банк 5	сом	16,83%	22.03.2021	48 375 430,19
23	Коммерческий Банк 6	сом	16,20%	28.05.2021	15 492 684,32
24	Коммерческий Банк 7	сом	16,20%	28.05.2021	16 218 641,93
25	Коммерческий Банк 8	сом	16,00%	10.01.2022	23 206 187,11
26	Коммерческий Банк 9	сом	15,80%	28.03.2022	24 826 051,83
27	Коммерческий Банк 10	сом	15,00%	30.09.2021	28 752 533,34
28	Коммерческий Банк 11	сом	16,50%	02.10.2022	100 000 000,00
29	Коммерческий Банк 12	сом	15,00%	30.10.2021	29 806 694,57
30	Коммерческий Банк 13	сом	15,80%	28.03.2022	26 447 646,85
31	Юридическое лицо 1	сом	18,00%	08.04.2020	1 480 000,00
32	Юридическая лицо 2	сом	14,00%	12.12.2020	256 723,22
33	Юридическая лицо 3	сом	14,00%	19.10.2020	10 809 254,67
34	Акционер 1	сом	15,00%	29.04.2020	973 000,00
35	Акционер 2	сом	15,00%	28.05.2020	1 046 250,00
36	Акционер 3	сом	15,00%	27.06.2020	977 000,00
37	Акционер 4	долл	9,00%	10.02.2021	1 545 981,77
38	Облигационеры	сом	18,00%	10.11.2019	100 000,00
39	Облигационеры	сом	15,00%	27.11.2020	75 000 000,00
40	Облигационеры	сом	15,00%	17.05.2022	50 000 000,00
	<b>ИТОГО</b>				<b>1 822 915 326,32</b>

\* По учетному курсу НБКР на 31.03.2020 (1 долл. = 80,81 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 марта 2020 года представлены в следующей таблице.

**Таблица 8. Структура кредитного портфеля в разбивке по отраслям на 31 марта 2020 года:**

№	Вид кредита	Сумма в сомах
1	Потребительский	290 632 042,89
2	Сельское хозяйство	387 944 036,43
3	Строительство и Ипотека	873 084 899,10
4	Торговля и коммерция	282 472 172,64

5	Транспорт	120 772 123,84
6	Услуги	160 181 571,58
7	Промышленность	24 820 840,50
<b>Итого</b>		<b>2 139 907 686,96</b>

#### 6.4. Сведения о существенных фактах.

- На основании Решения Годового общего собрания акционеров от 25 марта 2020 года членом Совета Директоров назначен Бекназартегин Алмаз, решением СД от 9 июня 2020 года вышел из состава Совета директоров по собственному желанию;
- 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;
- 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;
- Изменения в списке юридических лиц, в которых эмитент владеет 20 и более процентами уставного капитала - изменений в отчетном периоде не было;
- Появления в реестре эмитента лица, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - изменений в отчетном периоде не было;
- 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;
- Факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента более чем на 10 процентов - в отчетном периоде не было;
- Факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов – в отчетном периоде не было;
- Реорганизация эмитента, его дочерних и зависимых - в отчетном периоде не было;
- Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам эмитента за 3 завершающихся года:

##### Дивиденды:

- Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2017 года в размере 10 664 412,52 сом, согласно ОСА от 23/03/2018 года;
- Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2018 года в размере 2 499 014,5 сом, согласно ОСА от 25/03/2019 года;
- Начислены дивиденды по итогам 2019 года в размере 5 000 768,84 сом, согласно ОСА от 25/03/2020 года из них выплачены дивиденды в размере 400 000 сом;

#### **Проценты по облигациям:**

- Начислены и выплачены проценты по облигациям в 2017 году: 17 551 006,25 сом
  - Начислены и выплачены проценты по облигациям в 2018 году: 25 488 077,36 сом
  - Начислены и выплачены проценты по облигациям в 2019 году: 30 821 023,94 сом.
- Погашения ценных бумаг эмитента:
- В 2017 год: облигации первого выпуска в объеме 75 млн сом
  - В 2019 году: облигации второго выпуска в объеме 75 млн сом
  - В 2019 году: облигации третьего выпуска в объеме 25 млн сом

#### **6.5. Порядок и направление использования средств, привлеченных в результате планируемого публичного размещения ценных бумаг:**

Вырученные от размещения привилегированных акций денежные средства пойдут на увеличение собственного капитала эмитента для дальнейшего финансирования кредитов на развитие бизнеса и сельского хозяйства по всей территории КР.

#### **6.6. Информация о независимом аудитор.**

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЭйчЭлБи Марка Аудит»;
  - Сокращенное наименование: ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»;
  - Идентификационный номер налогоплательщика: 02010199510164;
  - Руководитель: Асылбекова А.М;
  - Местонахождение: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Профессора Зимы, д. 38;
  - Телефон/факс: +996 (312) 32 05 75;
  - Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия №0146 от 13 ноября 2018 года, выданная Государственной комиссией по стандартам финансовой отчетности и аудиту при Правительстве Кыргызской Республики;
- Дата проведения последней аудиторской проверки: 06/03/2020 г.

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

Таблица 9. Активы эмитента, составляющие 5 и более процентов от общей стоимости активов:

Наименование	Итого (тыс .сом)
Денежные средства и их эквиваленты	373 762,00

Средства в банках	165 733,00
Кредиты клиентам	2 142 188,00
<b>Всего</b>	<b>2 681 683,00</b>

**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:**

**Таблица 10. Кредиторская задолженность (включая авансы полученные), составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:**

№	Наименование кредитора	Остаток задолженности (сом)	Дата погашения
1	Международный кредитор 3	161 620 000,00	05.10.2021
2	Международный кредитор 13	161 620 000,00	21.02.2020

## **7. Порядок хранения и учета прав на привилегированные акции**

В соответствии с Законом КР «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 привилегированных акций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

### **Сведения о ведении реестра акционеров:**

Наименование независимого регистратора: Общество с Ограниченной Ответственностью «Фондрегистр»;

Орган государственной регистрации: Министерство Юстиции КР;

– 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. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения привилегированных акций.

### 8.1. Место выплаты дивидендов привилегированных акций:

Выплаты дивидендов по привилегированным акциям осуществляются эмитентом согласно принятому решению на соответствующем Годовом общем собрании акционеров по следующему адресу:

ОАО «МФК «Салым Финанс»

Местонахождение: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Манаса 40;

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

### 8.2. Порядок налогообложения доходов по размещаемым привилегированным акциям

Порядок налогообложения доходов в соответствии с Налоговым Кодексом КР (ст. 167,189):

#### Дивиденды:

Физические лица	Не облагаются подоходным налогом дивиденды, полученные физическим лицом-резидентом КР от участия в отечественных организациях; - а также полученные физическим лицом-нерезидентом КР в виде части прибыли, облагаемой налогом на прибыль по ставке 0 процентов согласно ст. 221-2 НК КР
Юридические лица	Не облагаются налогом на прибыль дивиденды, полученные налогоплательщиками от участия в отечественных организациях

#### Доход от прироста стоимости ценных бумаг:

Физические лица	Не облагается подоходным налогом доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день реализации в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга
Юридические	Не облагаются налогом на прибыль доход от прироста стоимости

лица	ценных бумаг, находящихся на день реализации в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга
------	---

**8.3. Основные места (место) продажи привилегированных акций**

**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 нормативно-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

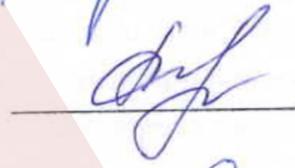
ОАО МФК «Салым Финанс»



Кулов М.Т.

Главный бухгалтер

ОАО МФК «Салым Финанс»



Асыранбекова Ж.А.

Директор

ОсОО ФК «СЕНТИ»



Аскарбекова М.Ж

Дата: « 01 » июля 2020 г.

Прошито и пронумеровано

на 31 листах



*Handwritten signature in blue ink.*

*Handwritten signature in blue ink.*