

Зарегистрировано: « 28 » июля 2023 г.



Государственный регистрационный номер KG 030221301

\_\_\_\_\_  
(регистрирующий орган)

\_\_\_\_\_  
(подпись уполномоченного лица)

М.П.

# 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

«02» июля 2023 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	6
4. Сведения об акционерах эмитента	10
5. Сведения о ценных бумагах эмитента	10
6. Финансовая отчетность и иная финансовая информация	24
7. Порядок хранения и учета прав на привилегированные акции	28
8. Прочие особенности и условия выпуска и (или) обращения привилегированных акций	29

## 1. Дата составления проспекта:

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 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: «1» июня 2023 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 02 мая 2023 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:**

- 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».
- ОАО «РСК Банк»
- ОАО "Кыргызкоммерцбанк"

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

Собственный капитал эмитента на 31 марта 2023 года составляет 628 222 306,29 (шестьсот двадцать восемь миллионов двести двадцать две тысяч триста шесть сом (двадцать девять) тыйына, из них:

- Уставный капитал 300 000 000 (триста миллионов) сомов;
- Нераспределенная прибыль 328 222 306,29 (триста двадцать восемь миллионов двести двадцать две тысяч триста шесть сом (двадцать девять) 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 по размеру кредитного портфеля. 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 2025 года:

- Достижение размера кредитного портфеля в 11 561 588 000 сом;
- Достижение размера депозитного портфеля в 5 500 000 000 сом;

- Увеличение доли в сегменте микрофинансового рынка до 14%;
- Достижение количества активных клиентов 48 000;
- Развитие региональной сети в 32 офисов в 7 областях КР;
- Достижение объема привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг в сумме 450 000 000 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;

Конушбаев Тынчтыкбек Кадырбекович – член Совета Директоров;

Конокбаев Самат Сурабалдыевич – член Совета Директоров;

Джаманкулов Болот Сапарович – член Совета Директоров.

**Состав Правления состоит из пяти членов:**

Кулов Мирлан Темирланович – Председатель Правления;

Абраев Исабек Айтбекович – член Правления;

Исмаилова Гульзат Сыдыковна – член Правления;

Дошеева Айжан Алмазбековна - член Правления;

Рахимкулов Медер Анарбекович - 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.**

Председателю Совета директоров Кыдырмаеву Бакытбеку Ишенбековичу принадлежит 110 400 экземпляров акций эмитента на сумму 110 400 000 (сто десять миллионов четыреста тысяч) сом, что составляет 20,83 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	148 800	1 000	148 800 000	28,08%
2	Джумалиева Роза Усеновна	110 400	1 000	110 400 000	20,83%
3	Конушбаева Арууке Тынчтыкбековна	110 400	1 000	110 400 000	20,83%
4	Кыдырмаев Бакытбек Ишенбекович	110 400	1 000	110 400 000	20,83%
<b>ИТОГО:</b>		<b>480 000</b>		<b>480 000 000</b>	<b>90,57%</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.

#### 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, привилегированные акции;

- Общее количество выпущенных ценных бумаг: 530 000 экз.;
- Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 сом;
- Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 530 000 000 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
19.08.2020 г.	50 000	1 000	50 000 000
17.05.2022 г.	230 000	1 000	230 000 000
<b>ИТОГО</b>	<b>530 000</b>		<b>530 000 000</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;
- 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.
- Статус: погашен

#### **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.
- Статус: погашен

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

- Государственный регистрационный номер: KG 0206213017
- Вид ценных бумаг: именные процентные облигации;
- Объем выпуска: 100 000 000 (сто миллионов) сом;
- Дата внесения записи в Единый реестр ценных бумаг в КР о выпуске ценных бумаг: 09 декабря 2020 года;
- Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;
- Номинальная стоимость ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) сом;
- Общее количество выпущенных ценных бумаг: 100 000 (сто тысяч) экземпляров;
- Количество размещенных ценных бумаг: 97 798 (девяносто семь тысяч семьсот девяносто восемь) экземпляров.
- Дата погашения: 23/12/2023

#### **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 190 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: 75 000 (семьдесят пять тысяч) экземпляров;
- Объем выпуска: 75 000 000 (семьдесят пять 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;
- 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» на весь период размещения установить по цене номинала в 1 000 (одна тысяча) сом.

### **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.

e-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 02 мая 2023 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, оказывающим 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.

#### **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 и экономических последствий в результате конфликта РФ и Украины:**

В период режимов чрезвычайного положения (ЧП) или чрезвычайной ситуации (ЧС), введенных на территории КР из-за распространения пандемии COVID – 19, а также волатильности курсов валют и последующих сложностей с долларовой ликвидностью в банковском секторе республики в результате конфликта РФ и Украины, эмитентом были предприняты следующие меры для минимизации рисков:

1. Приняты меры по диверсификации ресурсов и переориентации на внутренний депозитный сектор в целях обеспечения ликвидности для исполнения обязательств эмитента в кризисные периоды.;
2. Приняты меры по усилению работы с просроченной задолженностью по просроченным кредитам.;

3. Проведены необходимые меры по мониторингу рисков (проведено стресс тестирование основных рисков с учетом разных сценариев и предположений).;
4. Пострадавшим в результате пандемии заемщикам были предоставлены отсрочки по погашению основного долга и процентов для смягчения их кредитного бремени.;
5. Предприняты меры по защите здоровья персонала и клиентов.

Таким образом, данные мероприятия позволили повысить эффективность работы компании за последний год и добиться следующих результатов:

1. Увеличение численности сотрудников. На конец марта 2023 года насчитывалось 245 сотрудников. Количество сотрудников за период март 2022 года по март 2023 года выросло на 7%;
2. Открытие 4 новых офисов в городах Кочкор-Ата, Токтогул и в селах Ат-Баши, Кызыл-Адыр. Было 28 офисов, на конец марта 2023 года количество офисов составило – 32;
3. Сохранение финансовой устойчивости. Согласно нижеуказанным данным, основные финансовые показатели сохранились стабильными.

**Таблица 3. Основные финансовые показатели:**

	<b>01.02.2023</b>	<b>01.05.2023</b>
Активы	6 033 797 047	6 259 679 877
Кредитный портфель	4 807 910 331	5 142 103 562
Обязательства	5 368 495 612	5 618 910 591
Собственный капитал	665 301 436	640 769 286
Чистая прибыль	4 993 650	22 967 493

Как показывает практика в период кризисов микрофинансовые организации работают эффективнее, чем другие финансовые институты. ОАО 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.

“Стратегия развития” эмитента на 2021-2025 годы включает в себя повышение клиентской базы в 3,3 раза за 5 лет, с 17 000 до

45 000 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 2023 года, 2022 года и 2021 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 2023		2022		2021	
	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте	В сомах	В иностранной валюте
<b>Активы</b>						
Кредиты, Представленные клиентам	39,50%	21,83%	38,73	20,4	38,68	21,05
<b>Обязательства</b>						
Кредиты банков и финансово-кредитных усреднения	16,95%	8,03%	19,46%	8,03%	14,43%	8,33%
Прочие займы	15,50%	-	15,50%	-	15,25%	-

### 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 2023 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Таблица 5. Позиция по ликвидности эмитента по состоянию на 31 марта 2023 года (тыс. сом):

	до 30 дней	1-3 мес.	3мес-1год	1год-5лет	Больше 5 лет	Бессрочные	Total
Кредиты, выданные клиентам	154 219	258 461	1 173 179	2 590 795	785 424	0	4 962 078
Денежные средства (в кассе и на расчетных счетах)	820 921	0	75 863	67 051	876	215 000	1 179 712
РПТУ	-5 018	-8 409	-38 171	-84 296	-25 555	0	-161 450
Прочие активы	129 921	1 290	47 018	59 707	0	0	237 936
<b>Итого активы</b>	<b>1 100 043</b>	<b>251 341</b>	<b>1 257 889</b>	<b>2 633 257</b>	<b>760 745</b>	<b>215 000</b>	<b>6 218 275</b>
Срочные депозиты	149 662	389 563	2 187 770	1 225 058	-	-	3 952 054
Обеспеченные привлеченные средства	141 024	86 241	634 768	446 838	-	-	1 308 870
Необеспеченные привлеченные средства	-	-	82 442	-	-	-	82 442
Субординированный долг	-	-	-	50 000,00	-	-	50 000
прочие обязательства	199 306,84	14 573,51	41 383,00	13 492,30	4 090,32	-	272 846
<b>Итого обязательства</b>	<b>489 993</b>	<b>490 378</b>	<b>2 946 363</b>	<b>1 735 388</b>	<b>4 090</b>	<b>0</b>	<b>5 666 212</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>610 050</b>	<b>-239 037</b>	<b>-1 688 474</b>	<b>897 869</b>	<b>756 655</b>	<b>215 000</b>	<b>552 063</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 523 499,18 тыс. сом;
- **2-й сценарий** - единовременное изъятие 10 самых крупных депозитов общей суммой 399 684,78 тыс. сом;
- **3-й сценарий** - единовременное изъятие 5 самых крупных депозитов общей суммой 241 145,00 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. Текущий объем ликвидных активов, используемых для расчета норматива составляет 783 324,8 тыс. сом, при этом для поддержания норматива ликвидности на уровне 30% необходимы ликвидные активы в сумме 97 687 тыс. сом. (при соблюдении коэффициента ликвидности - 30% и доступности денежных средств для выплат в необходимом размере), соответственно критическим уровнем оттока денежных средств является 685 637,79 тыс. сом, что является невероятным сценарием, поскольку обязательств для расчета норматива составляют 325 623,4 тыс. сом;
- При реализации первого сценария, в случае единовременного изъятия 15 самых крупных депозитов, норматив ликвидности примет отрицательное значение,

поскольку при расчете сумма обязательства примет отрицательное значение (сумма обязательства по нормативу, т.е. со сроком до 30 дней, меньше суммы обязательств 15 крупных депозитов, т.е. возникнет ситуация, при которой обязательства для расчета норматива будут отсутствовать при наличии ликвидных активов);

- При реализации второго сценария, в случае единовременного изъятия 10 самых крупных депозитов Норматив ликвидности составит – 814,47%;
- При реализации третьего сценария, в случае единовременного изъятия 5 самых крупных депозитов Норматив ликвидности составит – 348,26%;
- При реализации четвертого сценария, в случае досрочного изъятия самого крупного кредита от финансового института Норматив ликвидности составит – 587,11%;

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 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 марта 2023 года составили 5,637 млрд. сом.

**Таблица 6. Обязательства эмитента :**

Обязательства	2021	2022	31.03.2023
Депозиты клиентов	1 528 019 662	3 339 970 851	3 952 053 957
Кредиты от банков и других финансовых учреждений	1 959 455 386	1 567 320 782	1 354 583 388
Начисленные проценты и дивиденды к выплате	44 989 674	77 187 395	149 726 971
Выпущенные долговые обязательства	140 414 277	90 291 524	82 073 613
Обязательства по аренде	330 284	22 432 761	32 968 504
Прочие обязательства	41 905 889	62 272 677	66 576 729
<b>Всего: обязательства</b>	<b>1 715 115 172</b>	<b>5 159 475 991</b>	<b>5 637 983 163</b>

В структуре обязательств эмитента основная доля приходится на депозиты клиентов. На 31 марта 2023 года сумма по данной статье составила 3 952,05 млн. сом или 70,09% от всех обязательств эмитента. Другой крупной статьёй в структуре обязательств эмитента являются кредиты от банков и других финансовых учреждений, сумма которых составила

1 354,58 млн. сом или 24,02%. Доля статьи выпущенных долговых обязательств в структуре обязательств эмитента составила 1,45% или 82,07 млн. сом.

Кредитные линии и прочие займы, полученные эмитентом от финансово-кредитных учреждений, международных кредиторов, по состоянию на 31 марта 2023 года представлены в следующей таблице.

**Таблица 7. Обязательства перед кредиторами на 31 марта 2023 года:**

№	Наименование кредитора	Валюта кредита	Процентная ставка	Дата погашения	Остаток в нац. валюте (в сомах)
1	Международный кредитор 1	доллары	8,00%	15.12.2023	52 452 000,00
2	Международный кредитор 2	доллары	8,00%	04.06.2023	21 855 000,00
3	Международный кредитор 3	доллары	8,50%	15.06.2023	43 710 000,00
4	Международный кредитор 4	доллары	8,50%	21.06.2023	29 139 970,86
5	Международный кредитор 5	доллары	8,30%	05.04.2023	87 420 000,00
6	Международный кредитор 6	доллары	8,50%	29.06.2023	29 140 058,28
7	Международный кредитор 7	доллары	7,80%	16.12.2024	145 700 000,29
8	Международный кредитор 8	доллары	7,75%	01.03.2024	21 484 514,04
9	Международный кредитор 9	доллары	7,75%	01.05.2024	2 294 775,00
10	Международный кредитор 10	доллары	7,75%	01.06.2024	18 729 997,26
11	Международный кредитор 11	доллары	7,75%	01.08.2024	21 395 345,64
12	Международный кредитор 12	доллары	7,75%	01.10.2024	17 041 208,96
13	Международный кредитор 13	сомы	14,73%	15.12.2024	65 283 150,00
14	Международный кредитор 14	сомы	20,60%	11.04.2025	138 996 750,00
15	Международный кредитор 15	сомы	20,30%	11.04.2025	92 664 500,00
16	Международный кредитор 16	сомы	23,25%	21.12.2023	83 500 000,00
17	Международный кредитор 17	сомы	23,00%	10.02.2024	72 231 250,00
18	Международный кредитор 18	сомы	23,01%	29.09.2023	54 483 000,00
19	Финансово-кредитное учреждение 1	сомы	17,00%	01.04.2025	50 000 000,00
20	Финансово-кредитное учреждение 1	сомы	16,50%	11.01.2025	51 333 336,00
21	Финансово-кредитное учреждение 2	доллары	7,00%	21.03.2024	87 420 000,00
22	Финансово-кредитное учреждение 2	доллары	7,00%	21.08.2024	87 420 000,00
23	Коммерческий Банк 1	сомы	15,00%	22.07.2024	10 206 695,49
24	Коммерческий Банк 2	сомы	15,00%	22.07.2024	47 635 457,82
25	Коммерческий Банк 3	сомы	18,00%	15.07.2024	27 333 336,00
26	Облигационеры	сомы	15,50%	23.12.2023	82 442 000,00
	ИТОГО				1 441 312 345,64

\* По учетному курсу НБКР на 31.03.2023 (1 долл. = 87,42 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 2023 года представлены в следующей таблице.

Таблица 8. Структура кредитного портфеля в разбивке по отраслям на 31 марта 2023 года:

№	Вид кредита	Сумма в сомах
1	Промышленность	48 445 905,41
2	Сельское хозяйство	704 755 747,09
3	Торговля и коммерция	817 359 448,61
4	Услуги	230 345 472,92
5	Транспорт	216 057 821,66
6	Строительство и Ипотека	1 906 905 945,1
7	Потребительские	936 105 097,84
8	Прочие кредиты	78 528 336,11
	<b>Итого</b>	<b>4 938 503 774,74</b>

#### 6.4. Сведения о существенных фактах.

- 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 завершённых года:

**Дивиденды:**

- Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2020 года в размере 26 702 976,63 сом, согласно ОСА от 25/03/2021 года;
- Начислены и выплачены дивиденды по итогам 2021 года в размере 8 000 000 сом, согласно ОСА от 25/03/2022 года;
- Начислены дивиденды по итогам 2022 года в размере 42 505 993,68 сом, согласно ОСА от 28/03/2023 года из них выплачены дивиденды в размере 34 557 935.14 сом;

**Проценты по облигациям:**

- Начислены и выплачены проценты по облигациям в 2020 году: 19 490 231,05 сом
- Начислены и выплачены проценты по облигациям в 2021 году: 14 625 727,85 сом
- Начислены и выплачены проценты по облигациям в 2022 году: 17 836 484,57 сом.

Погашения ценных бумаг эмитента:

В 2023 году: облигации шестого выпуска в объеме 97,8 млн сом

**5.5. 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.

**5.6. 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: 02/03/2023 г.

**5.7. 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	1 174 198
Кредиты клиентам	4 938 504
<b>Всего</b>	<b>5 791 698</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:**

Кредиторская задолженность (включая авансы полученные), составляющая 5 и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента отсутствует.

#### **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. 191,213):

#### Дивиденды:

Физические лица	Не облагаются подоходным налогом дивиденды, полученные физическим лицом-резидентом КР от участия в отечественных организациях;
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 получения дохода в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга
Юридические лица	Не облагаются налогом на прибыль доход от прироста стоимости 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»:



Прошито и пронумеровано  
на 30 листах

*Handwritten signature*

