Зарегистрировано: «24» декабря 2025 г.
Государственный регистрационный номер
KG 0202085815
Служба Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Министерстве Экономики и Коммерции КР

(подпись уполномоченного лица)
м.п.

Условия публичного предложения выпуска субординированных облигаций **Открытого Акционерного Общества «Дос-Кредобанк»**

Утверждено Решением Совета Директоров ОАО «Дос-Кредобанк»
13 ноября 2025 г.

Кыргызская Республика
город Бишкек
пр. Чуй 92, 6-этаж
тел. 0312 98 69 89, 8686

Председатель Правления

Омуралиев Талантбек Эсенгулович

2025 г.

1. Вид ценных бумаг: процентные субординированные облигации

2. Номинальная стоимость облигаций: 1 000 (одна тысяча) сом;

3. Количество выпускаемых облигаций: 200 000 (двести тысяч) экземпляров;

4. Права владельца каждой облигации выпуска:
Владелец каждой облигации имеет право:

- получить от эмитента в предусмотренный срок (при погашении облигации) номинальную стоимость облигаций, получить установленный Эмитентом процентный доход от номинальной стоимости облигации;
- получить номинальную стоимость облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной статьей 99 Гражданского Кодекса Кыргызской Республики;
- получить информацию о финансово-экономическом состоянии Эмитента, за исключением составляющей коммерческую тайну;
- распоряжаться облигациями (продавать, передавать, использовать в сделках), если иное не ограничено законодательством;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

5. Срок размещения облигаций:

Размещение ценных бумаг начинается не ранее 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия эмитентом информации о публичном предложении (Дата начала размещения). Раскрытие информации о публичном предложении осуществляется после Государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта. Размещение ценных бумаг действует до Даты окончания размещения облигаций, которой является более ранняя из следующих дат (Согласно статье 15 Закона «О рынке ценных бумаг», при публичной эмиссии ценные бумаги могут предлагаться в течении срока, установленного в условиях публичного предложения и проспекте, но не более одного года со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта):
а) по истечении 2 месяцев со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта;
б) дата размещения последней субординированной облигации данного выпуска.

Порядок размещения облигаций:

Способ размещения: публичное предложение;
Срок обращения облигаций: 63 (шестьдесят три) месяца
Порядок публичного размещения облигаций: Размещение облигаций осуществляется в течение всего срока с даты начала размещения до даты окончания размещения включительно путем открытой продажи через лицензированного организатора торговли на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики – ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» в соответствии с действующими Правилами биржевой торговли и Проспектом.
Облигации, нереализованные в период с Даты начала размещения по Дату окончания размещения, аннулируются.
Размещение ценных бумаг осуществляется Эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Андеррайтера).

Андеррайтер:

Полное фирменное наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью Финансовая Компания «СЕНТИ».
Сокращенное фирменное наименование: ОсОО ФК «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, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25.

Поданные заявки на подписку по приобретению облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество облигаций в заявке не превосходит количества неразмещенных облигаций выпуска. В случае, если количество облигаций в заявке превышает количество облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка удовлетворяется в размере неразмещенного остатка облигаций выпуска.

6. Цена или порядок определения цены размещения одной облигации:

Цена размещения облигаций при публичном предложении на первичном рынке равняется 1000 (одна тысяча) сом.

7. Условия и порядок оплаты облигаций:

Оплата публично предлагаемых ценных бумаг осуществляется только денежными средствами за наличный или безналичный расчет.

8. Порядок возврата средств, переданных в оплату облигаций, в случае признания выпуска несостоявшимся:

8.1. В соответствии с пунктом 4 статьи 26 Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг», денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся возвращаются инвесторам.
8.2. Владельцам облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения облигаций до даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся.
8.3. Ценные бумаги возвращаются на счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг. При этом ценные бумаги публичной эмиссии, публичное предложение которых признано несостоявшимся, подлежат аннулированию.
8.4. Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, покрываются за счет эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

9.1. Форма погашения облигаций: денежные средства.

9.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения:

- Дата начала погашения субординированных облигаций – по истечении 63 (шестидесяти трех) месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций;
- погашение облигаций по номинальной стоимости осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после наступления даты погашения. В течение данного периода начисление процентного дохода либо любая другая компенсация не будет производиться;
- в случае задержки исполнения обязательства по погашению субординированных облигаций по вине Эмитента, субординированных облигаций держателям субординированных облигаций начисляется процентный доход по облигациям в размере 18 (восемнадцать) процентов годовых с даты начала погашения с выплатой процентов ежеквартально до фактического погашения.

9.3. Порядок определения дохода, порядок и срок выплаты дохода по облигациям:

Ставка доходности: установлена в размере 18 (восемнадцать) процентов годовых.

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

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

Начисление и выплата процентов держателям облигаций осуществляется по окончанию каждого соответствующего процентного периода:

Через 3 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 1-го процентного периода
Через 6 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 2-го процентного периода
Через 9 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 3-го процентного периода
Через 12 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 4-го процентного периода
Через 15 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 5-го процентного периода
Через 18 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 6-го процентного периода
Через 21 месяц с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 7-го процентного периода
Через 24 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 8-го процентного периода

Через 27 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 9-го процентного периода
Через 30 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 10-го процентного периода
Через 33 месяца с Даты начала размещения облигаций	Дата окончания 11-го процентного периода
Через 36 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 12-го процентного периода
Через 39 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 13-го процентного периода
Через 42 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 14-го процентного периода
Через 45 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 15-го процентного периода
Через 48 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 16-го процентного периода
Через 51 месяц с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 17-го процентного периода
Через 54 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 18-го процентного периода
Через 57 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 19-го процентного периода
Через 60 месяцев с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 20-го процентного периода
Через 63 месяца с Даты начала размещения субординированных облигаций	Дата окончания 21-го процентного периода

На процентный доход в текущем процентном периоде могут претендовать лица (юридические или физические), которые приобрели облигации не позднее чем за 3 (три) календарных дня до Даты окончания предыдущего процентного периода и были включены в реестр облигационеров.

Выплата процентного дохода по субординированным облигациям осуществляется наличными и по безналичному расчету в национальной валюте КР.

Выплата процентного дохода начинается со дня окончания каждого соответствующего процентного периода в течение 10 (десяти) рабочих дней.

В случае задержки выплаты процентного дохода по облигациям дополнительно начисляется процентный доход на задерживаемую сумму держателям облигаций в

размере 18 (восемнадцать) процентов годовых с даты начала задержки до фактической выплаты процентов.

Эмитент предоставляет в уполномоченный государственный орган по рынку ценных бумаг отчет о выплате доходов по облигациям в течение 5 дней с момента завершения выплаты доходов по облигациям, но не позднее окончания периода, следующего за периодом, за который выплачивались доходы.

9.4. Место выплаты процентов и погашения облигаций:

Выплата процентного дохода и погашение субординированных облигаций осуществляется Эмитентом наличным и безналичным путем.

Выплаты наличным путем осуществляются во всех действующих филиалах ОАО «Дос-Кредобанк»:

- Телефон: +996 (312) 98 69 89, 8686
- Веб-сайт: www.dcb.kg

Для держателей облигаций, желающих получать выплаты безналичным путем, необходимо предоставить в ОАО «Дос-Кредобанк» свои банковские реквизиты в национальной валюте (наименование банка, номер расчетного счета, БИК).

Для желающих ОАО «Дос-Кредобанк» открывает расчетные счета и карты Элкарт.

10. Возможность и условия досрочного выкупа облигаций:

Условий досрочного выкупа субординированных облигаций эмитентом данный проспект эмиссии не предусматривает.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске облигаций:

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.dcb.kg или www.senti.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.dcb.kg или www.senti.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, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25.
e-mail: senti@senti.kg
на сайте www.senti.kg

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Обеспечение выпуска облигаций не предусмотрено. Бремя исполнения обязательств (выплата процентного дохода, выплата номинальной стоимости) по выпускаемым ценным бумагам несет Эмитент.

13. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Кыргызской Республики порядка осуществления этих прав.

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

15. Места продажи облигаций

Основное место продажи облигаций
ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»:
Юридический и почтовый адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек,
пр. Чуй 219, 9-этаж
Телефон: +996 (312) 61-45-89, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25
e-mail: senti@senti.kg
веб-сайт: www.senti.kg

Другие места продажи облигаций

Любые профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие соответствующие лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за финансовым рынком на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики и являющиеся участниками торгов на ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Сделки по размещению 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

Прошнуровано и опечатано
прошито
На ___ л.

ДОС-КРЕДОБАНК
Департамент метрологии и ценообразования