

Листинговый проспект

Наименование Эмитента:

Период раскрытия: годовой за 2024 год

Дата составления:

1. Общие сведения об Эмитенте:

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента: 720040 г.Бишкек, ул.Московская 125

1.2. Контактное лицо Эмитента, должность, контактный телефон: Камчыбеков Эрнест Садырбекович, Председатель Правления – Генеральный директор, 0 (312) 66-37-09

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: Предоставление кредитов, Лицензия НБКР № 013, 013/1 от 30.03.2018 г.

1.4. Аудитор Эмитента: ЗАО "В.Якобс-Аудит"

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОсОО "Реестродержатель"

1.6. Дата и номер государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица:
29.09.2005 г., 53891-3301-ЗАО

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 04.06.2024

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

Наименование	Адрес местонахождения	Вид деятельности	Ф. И. О. руководителя	Размер доли в капитале
Ошский филиал	г. Ош, ул. Раимбекова, д. №5	кредитование	Мырзаматов Мелис Бактыбекович	100 %
Жалал-Абадский филиал	г. Жалал-Абад, ул. Ж.Бакиева, д.16 Б	кредитование	Исакбаев Кубаныч Сайфидинович	100 %
Кара-Балтинский филиал	г. Кара-Балта, ул. Центральная д.64А	кредитование	Душекеев Байышбек Каныбекович	100 %
Сокулукский филиал	Сокулукский р-н, с. Романовка, ул. Фрунзе, 41а	кредитование	Керимбаев Аман Канатбекович	100 %
Кантский филиал	г. Кант, ул. Куренкеева б/н (между ул. Гастелло и ул. Дзержинского)	кредитование	И.о. Чакелеев Джамин	100 %
Токмокский филиал	г. Токмок, ул. А.Пушкина, 103	кредитование	Султанов Суюнали Кадыралиевич	100 %

Нарынский филиал	г. Нарын, ул. С.Андабекова, 5	кредитование	Курманалиева Медина Тулекабыловна	100 %
Беловодский филиал	с. Беловодское, ул. Фрунзе, д. 145	кредитование	Мундуспеков Нурэл Овокирович	100 %
Араванский филиал	Араванский р-н, с. Араван, ул. Ош-3000, б/н	кредитование	Чотонова Уулбу Аматалиевне	100 %
Аламудунский филиал	г. Бишкек, ул. Курманжан-Датка д.185	кредитование	Тилек уулу Адилет	100 %
Ат-Башинское представительство	Ат-Башинский р-н, с. Ат-Башы, ул. И.Айылчиев 1/1	кредитование	Токтомушев Чынгыз Токтобекович	100 %
Кеминский филиал	Кеминский р-н, г. Кемин, ул. Жибек-Жолу, д.18	кредитование	Мелисов Урмат Мелисович	100 %
Каракольский филиал	г. Каракол, ул. Андашева, д.47	кредитование	Исмаилова Нурзат Сыдыковна	100 %
Узгенский филиал	г. Узген, ул. Ленина, д.136	кредитование	Эргешов Бекмурат Сагындыкович	100 %
Ноокатский филиал	Ноокатский район, г. Ноокат, ул. Мирмахмудова, д. б/н	кредитование	Арапов Мирлан Нурикович	100 %
Кара-Сууйский филиал	Кара-Сууйский район, а/а Сарай, с. Киров, ул. территория рынка	кредитование	И.о.Кармышаков Нурланбек Абдиллабекович	100 %
Бишкекский филиал	г. Бишкек, ул. Московская, 125/ул. Логвиненко, 27	кредитование	Абдраев Чынгыз Бокоевич	100 %
Базар-Коргонский филиал	Базар-Коргонский район, с. Базар-Коргон, ул. Б. Осмонова б/н	кредитование	Токтосунов Даниярбек Алманбекович	100 %
Кызыл-Кийский филиал	Баткенская область, г. Кызыл-Кия, 1-мкрн., д. 13 "б"	кредитование	Байыбали уулу Алман	100 %
Кербенский филиал	Жалал-Абадская область, Аксыйский район, г. Кербен, ул. Уметалиева №166	кредитование	Мырзалиев Жанарбек Мырзалиевич	100 %

Кочкор-Атинский филиал	Жалал-Абадская область, Ноокенский район, г. Кочкор-Ата, ул. Октябрьская д. 6/1	кредитование	Торобеков Омурзак Мухтарович	100 %
Ала-Букинское представительство	Жалал-Абадская область, Ала-Букинский район, с.Ала-Бука, ул. Ибраимова № 72	кредитование	Тиллабаева Акылай Самарбековна	100 %
Кочкорский филиал	Нарынская область, Кочкорский район, с. Кочкорка, ул. С.Орозбакова, д.182	кредитование	Сатаев Максатбек Усенбекович	100 %
Таласский филиал	Таласский область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 77/2	кредитование	Сейталиева Аида Суйунтбековна	100 %
Кашкар-Кыштакский филиал	Ошская область, Кара-Сууйский район, с. Кашкар-Кыштак, ул. М.Усманов, д. 56	кредитование	Качыбеков Баяман Сүйөркулович	100 %
Новопавловское представительство	г.Бишкек Ленинский район, с.Новопавловка, ул. Фрунзе № 170.	кредитование	И.о.Суранов Нурсултан Керимбекович	100%
Кадамжайское представительство	Баткенская область, Кадамжайский район, г.Кадамжай, ул. А.Жалилова, дом б/н.	кредитование	И.о.Канаев Нурбек Ысламович	100%

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 291

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации

2. Корпоративное управление Эмитента.

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

Дата проведения	Повестка дня
30.03.2024	1. Утверждение счетной комиссии. 2. Утверждение отчета о деятельности Правления Компании за 2023 год. 3. Утверждение годовой финансовой отчетности Компании за 2023 год. 4. Утверждение отчета о деятельности Совета директоров Компании за 2023 год. 5. Утверждение отчета ревизора за 2023 год. 6. Распределение прибыли Компании за 2023 год. 7. Распределение дивидендов Компании по результатам финансового года, определение их размеров и порядка их выплаты, согласно рекомендациям Совета директоров. 8. Утверждение годового бюджета Компании на 2024 год. 9. Избрание членов Совета директоров Компании. 10. Установление размера вознаграждения членам Совета директоров Компании. 11. Рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения Совету директоров по результатам 2023 г. 12. Определение независимого директора из состава членов Совета директоров. 13. Избрание Ревизора Компании. 14. Утверждение размера вознаграждения Ревизору Компании. 15. Перерегистрация закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал», в связи с необходимостью внесения изменений в Устав Компании. 16. Утверждение устава закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» в новой редакции. 17. Государственная перерегистрация закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал». 18. Об утверждении Положения закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» о Совете директоров. 19. О получении согласия Национального банка Кыргызской Республики и о государственной перерегистрации Компании.
19.07.2024	1. Утверждение счетной комиссии. 2. Рассмотрение вопроса о избрании, утверждении внешнего аудитора Компании и определение размера вознаграждения внешнему аудитору по рекомендации Совета директоров Компании.
26.07.2024	1. Утверждение счетной комиссии. 2. Создание Новопавловского представительства Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал». Утверждение Положения о Новопавловском представительстве Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».
21.09.2024	1. Утверждение счетной комиссии. 2. Создание Кадамжайского представительства Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал». Утверждение Положения о Кадамжайском представительстве Закрытого акционерного общества «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал».
06.12.2024	1. Утверждение счетной комиссии. 2. Рассмотрение вопроса о снятии в лицензии ограничения на осуществления операций по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности) и

	о принятии решения об обращении в Национальный банк КР согласно требованиям законодательства с ходатайством. 3. Рассмотрение вопроса об избрании внешнего аудитора для проведения целевого внешнего ИТ-аудита безопасности программного кода, по разработанному мобильному приложению ЗАО МФК «Элет-капитал» и определение размера вознаграждения внешнему аудитору по рекомендации Совета директоров Компании.
--	--

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

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины
акции	2022	194,2159	нет
акции	2023	106,119	нет

2.3 Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли.

Наименование акционера (учредителя)	Страна резидентства	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)
ОсОО «Финансовая компания «Сенти» (Доверительный управляющий)	Кыргызстан	40,04	108 108
Зулпуева Зухрахан Набиевна	Кыргызстан	18,20	49 140
Камчыбеков Эрнест Садырбекович	Кыргызстан	14,56	39 312
ВОРА PTE Ltd	Сингапур	27,2	73 440

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

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
Даутов Болсунбек Шадыбекович	Облигации	Кыргызстан	6,29	5 661
Жумабаев Улан Нурбекович	Облигации	Кыргызстан	11,11	10 000
ОсОО "Абдыш Ата"	Облигации	Кыргызстан	44,33	39 900

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

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	3	72,8
Юридические лица	1	27,2

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

Ф. И. О.	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Усенакун уулу Нуржигит	Совет директоров	0	0	Узбекско-Кыргызский фонд развития
Лавренюк Татьяна Геннадьевна	Совет директоров	0	0	ТОО "Микрофинансовая организация "Азиатский кредитный фонд" (Казахстан)
Соломко Оксана Павловна	Совет директоров	0	0	ДКИБ
Камчыбеков Эрнест Садырбекович	Правление	14,56	39 312	ЗАО «МФК «Элет-Капитал»
Даутов Болсунбек Шадыбекович	Правление	0	0	ЗАО «МФК «Элет-Капитал»
Айдарова Назгуль Арыстанбековна	Правление	0	0	ЗАО «МФК «Элет-Капитал»
Бектенолиев Илимбек Акматбекович	Правление	0	0	ЗАО «МФК «Элет-Капитал»
Зулпуева Акбермет Саидбековна	Ревизор	0	0	ЗАО «МФК «Элет-Капитал»

2.7. Сведения о заседаниях Наблюдательного совета Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения заседания	Повестка дня
04.01.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Каракольского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 09.11.2023 г. по 21.11.2023 г.
12.01.2024 г.	1. Рассмотрение отчета о результатах реализации Программы внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД за 2-ое полугодие 2023г.
15.01.2024 г.	1. Рассмотрение вопроса о выплате годовой премии членам Правления, сотрудникам Службы внутреннего аудита, риск-менеджеру, ответственному сотруднику по ПФТД/ЛПД и

	корпоративному секретарю Компании за 2023 год.
18.01.2024 г.	1. Рассмотрение вопроса об увеличении заработной платы ответственному сотруднику по ПФТД/ЛПД Компании.
26.01.2024 г.	1. Утверждение Положения «О годовом бюджете» ЗАО «МФК «Элет-Капитал». 2. Утверждение Положения «О взаимодействии с внешним аудитором» ЗАО «МФК «Элет-Капитал» в новой редакции.
30.01.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение Отчета о ходе исполнения структурными подразделениями и филиалами Компании мероприятий по результатам аудиторских заданий Службы внутреннего аудита за 3-4 квартал 2023 года. 2. Рассмотрение и утверждение Отчета по опросу о деятельности Службы внутреннего аудита ЗАО «МФК «Элет-Капитал» в 2023 году. 3. Рассмотрение и утверждение Годового отчета по итогам деятельности Службы внутреннего аудита ЗАО «МФК «Элет-Капитал» в 2023 году. 4. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кочкор-Атинского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 21.12.2023 г. по 25.12.2023 г. 5. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кеминского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 19.10.2023 г. по 27.10.2023 г.
05.02.2024 г.	1. Рассмотрение вопроса о досрочном прекращении полномочий старшего аудитора Службы внутреннего аудита Мусабекова Н.О. согласно заявления об освобождении от занимаемой должности.
12.02.2024 г.	1. Избрание Корпоративного секретаря ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал». 2. Рассмотрение вопроса о досрочном прекращении полномочий ответственного сотрудника Службы внутреннего контроля Уйдакузовой А.И. согласно заявления об освобождении от занимаемой должности. 3. Избрание ответственного сотрудника по ПФТД/ЛПД.
15.02.2024 г.	1. Рассмотрение вопроса об увеличении заработной платы Службе внутреннего аудита и Риск-менеджеру Компании.
22.02.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Джалалабадского филиала ЗАО «МФК «Элет-

	Капитал» проведенного с 14.11.2023 г. по 25.11.2023 г.
26.02.2024 г.	1.Рассмотрение отчета по рискам за 4 квартал 2023 года ЗАО «МФК «Элет-Капитал». 2.Внесение изменений и дополнений в Приложение 1 «Политики по управлению рисками» (Риск-лимиты). 3.Внесение изменений и дополнений в «Политику управления активами и пассивами»
28.02.2024 г.	1.Утвердить Положение «О классификации активов, формировании РППУ и придания кредитам статуса неначисления» ЗАО «МФК «Элет-Капитал» в новой редакции. 2.Утверждение Политики ЗАО «МФК «Элет-Капитал в области устойчивого развития и Плана мероприятий в области ESG/Устойчивого роста.
01.03.2024 г.	1.Рассмотрение вопроса об изменении Штатного расписания и Организационной структуры ЗАО МФК «Элет-капитал».
06.03.2024 г.	1.Рассмотрение вопроса о заключении сделок с заинтересованностью с акционерами и их близкими родственниками, предоставляющими личное недвижимое имущество, в качестве залогового обеспечения для получения кредитов в коммерческих банках.
19.03.2024 г.	1.Распределение дивидендов Компании по результатам 2023 финансового года, определение их размеров и порядка их выплаты. 2.Созыв годового Общего собрания акционеров Компании. 3.Избрание Председателя Правления – Генерального директора ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» и установление вознаграждения. 4.Избрание Корпоративного секретаря ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал». 5.Рассмотрение об изменении лимитов одобрения кредитных заявок Советом директоров и Кредитными комитетами Головного офиса первого и второго уровней. 6.Предварительное рассмотрение Отчета Правления за 2023 год. 7.Утверждение Валютной политики ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал». 8.Утверждение Учетной политики ЗАО «Микрофинансовая компания «Элет-Капитал» для целей налогообложения.
20.03.2024 г.	1.Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кербенского

	филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 09.02.2024 г. по 16.02.2024 г. По итогам голосования было принято следующее решение: 1. Утвердить отчет Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кербенского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 09.02.2024 г. по 16.02.2024 г. 2. Направить отчет Службы внутреннего аудита на рассмотрение Правления Компании, Правлению компании утвердить План мероприятий по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита, и осуществлять на постоянной основе контроль по исполнению Плана мероприятий. В случае необходимости внести изменения и дополнения в предварительный План мероприятий на усмотрение Правления Компании.
27.03.2024 г.	1. Избрание члена Правления – Операционного директора Компании.
03.04.2024 г.	1. Избрание <u>Председателя</u> Совета директоров Компании.
08.04.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кызыл-Кийского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 05.03.2024 г. по 15.03.2024 г. 2. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам тематического аудита бизнес-процесса «Онлайн кредитование» ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 21.12.2023 г. по 28.12.2023 г.
22.04.2024 г.	1. Одобрение заключения договора на получение кредита в ОсОО «МКК «Фронтиэрс» на сумму 120 000 000 (Сто двадцать миллионов) сом под 20% годовых, под уступку прав требования по кредитному портфелю ЗАО «МФК «Элет-Капитал» в размере 50% от остатка кредита и поручительство акционеров.
29.04.2024 г.	1. Дача согласия Председателю Правления - Генеральному директору на совмещение должности Председателя Совета директоров в Объединении юридических лиц «Ассоциации микрофинансовых организаций». 2. Утверждение Политики управления конфликтами интересов в ЗАО МФК «Элет – Капитал»
30.04.2024 г.	1. Одобрение на выдачу кредита в сумме 300 000 сом связанному лицу Компании –

	Жапиевой Ранахан Набиевне (сестра акционера Компании).
27.05.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение отчета Правления о деятельности Компании за I квартал 2024 года. 2. Рассмотрение отчета по рискам за I квартал 2024 года. 3. Рассмотрение отчета относительно онлайн кредитов. 4. Рассмотрение вопроса об утверждении штатного расписания в новой редакции с мая 2024 года. 5. Рассмотрение вопроса пересмотра заработной платы членам Правления. 6. Рассмотрение вопроса по ситуации с кредиторами 7. Презентация на тему пройденного семинара: «Корпоративное управление в ФКУ» «Стратегическое планирование, эффективность, перспективы совершенствования корпоративного управления» 8. Информация относительно статуса подготовки по депозитам и ESG плану.
30.05.2024 г.	1. Избрание исполняющего обязанности ответственного сотрудника по ПФТД/ЛПД. Рассмотрение вопроса о выплате компенсации за совмещение исполнения обязанностей сотрудника по ПФТД/ЛПД с 26 февраля 2024 г. риск менеджеру Дуйшеналиеву У.М
31.05.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Ноокатского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 18.04.2024 г. по 26.04.2024 г.
06.06.2024	1. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Араванского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 09.04.2024 г. по 23.04.2024 г.
10.06.2024 г.	1. Утверждение Стратегического плана ЗАО «МФК «Элет-Капитал» на 2024 – 2028 гг.
14.06.2024 г.	1. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кочкорского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 13.05.2024 г. по 17.05.2024 г.
19.06.2024 г.	1. О заключении сделки с заинтересованностью - Договора аренды помещения со связанным

	лицом Компании (близким родственником) Камчыбековым Нурланом Садырбековичем.
20.06.2024 г.	1. Избрание члена Правления – Директора по развитию Компании 2.Избрание члена Правления – Финансового директора Компании.
27.06.2024	1.Рассмотрение вопроса о отборе внешнего аудитора и представление внешнего аудитора на рассмотрение Общего собрания акционеров.
08.07.2024	1.Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Компании.
15.07.2024 г.	1.О рекомендациях Общему собранию акционеров о создании Новопавловского представительства. 2.Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Компании.
16.07.2024 г.	1.Рассмотрение вопроса о заключении сделок с заинтересованностью с акционерами и их близкими родственниками, предоставляющими личное имущество, в качестве залогового обеспечения для получения кредитов в коммерческих банках.
22.07.2024 г.	1.Одобрение заключения кредитного договора с MCE Social Capital
25.07.2024 г.	1.Рассмотрение отчета по рискам за 2 квартал 2024 года ЗАО «МФК «Элет-Капитал».
26.07.2024 г.	1.Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Кара-Суйского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 10.06.2024 г. по 20.06.2024 г.
02.08.2024	1.Избрание ответственного сотрудника по ПФТД/ЛПД ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал».
12.08.2024	1.Рассмотрение и утверждение отчета Правления о деятельности Компании за I полугодие 2024 г. 2.Пересмотр бюджета на 2024 года по результатам I полугодие 2024 г. 3.Стратегический план на 2024-2028 гг. 4.План мероприятий с описанием системы ЖСКК 5.Покупка офисного помещения 6.Рассмотрение отчета Риск-менеджера за 2 квартал 2024 года 7.Рассмотрение Программы внутреннего контроля по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и процедуры его осуществления, в новой редакции. 8.Рассмотрение отчета Ответственного сотрудника за осуществление программы

	внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД за 1ое полугодие 2024г.
19.08.2024	1.Одобрение заключения кредитного соглашения с Frankfurt school Financial Services UK Ltd, которая намерена уступить все свои права и обязательства по соглашению GLS Alternative Investments-Микрофинансовые фонды
19.08.2024	1.Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Базар-Коргонского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 16.07.2024 г. по 19.07.2024 г. 2.Рассмотрение и утверждение Отчета о ходе исполнения структурными подразделениями и филиалами Компании мероприятий по результатам аудиторских заданий Службы внутреннего аудита за 1 полугодие 2024 года.
05.09.2024	1.Избрание аудитора в службу внутреннего аудита.
06.09.2024	1.Рассмотрение и утверждение отчетов Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Узгенского, Нарынского, Токмоцкого и Бишкекского филиалов ЗАО «МФК «Элет-Капитал».
14.09.2024	1.Внесение изменений и дополнений в Положение об оплате труда работников Компании.
08.10.2024	1.О рекомендациях Общему собранию акционеров о создании Кадамжайского представительства. 2.Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Компании.
10.10.2024	1.Одобрение заключения кредитного договора с Global Gender-Smart Fund S.A., SICAV , компанией, зарегистрированной и организованной как инвестиционная компания с переменным уставным капиталом (société d'investissement à capital variable, SICAV) в соответствии с законодательством Великого герцогства Люксембург ("Кредитор"), на сумму, равную сомовому эквиваленту 2 000 000 (два миллиона) долларов США ("Кредит").
17.10.2024	1.Рассмотрение вопроса о перечислении добровольного взноса по уголовному делу №03-828-2024-000159.
18.10.2024	1.Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Нарынского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 09.09.2024 г. по 16.09.2024 г.

	2. Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Сокулукского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал» проведенного с 14.08.2024 г. по 21.08.2024 г. 3. Рассмотрение и утверждение скорректированного Плана работ Службы внутреннего аудита на 2024 год.
23.10.2024	1. Рассмотрение вопроса о перечислении добровольного взноса по уголовному делу №03-828-2024-000159.
30.10.2024	1. Внести изменения в Положение «О классификации активов, формировании РППУ и придания кредитам статуса неначисления» ЗАО «МФК «Элет-Капитал».
19.11.2024	1. Списание кредитных обязательств скоропостижно умерших клиентов на внесистемный учет.
25.11.2024	1. Рассмотрение вопроса о снятии в лицензии ограничения на осуществления операций по приему срочных вкладов от физических и юридических лиц (на условиях возвратности, срочности и платности) и о рекомендациях Общему собранию акционеров о принятии решения об обращении в Национальный банк КР согласно требованиям законодательства с ходатайством. 2. Рассмотрение вопроса о выборе внешнего аудитора для проведения целевого внешнего ИТ-аудита безопасности программного кода, по разработанному мобильному приложению ЗАО МФК «Элет-капитал» и представление внешнего аудитора на рассмотрение Общего собрания акционеров. 3. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров Компании. 4. Переутвердить Учетную политику в действующей редакции. 5. Переутвердить Политику ценообразования в действующей редакции. 6. Переутвердить Депозитную политику в действующей редакции. 7. Переутвердить Политику внутреннего аудита в действующей редакции.
29.11.2024	1. Рассмотрение вопроса о решении выпуска облигаций и их условий.
04.12.2024	1. Рассмотрение и утверждение Карты областей аудита ЗАО «МФК «Элет-Капитал» на 2025 год. 2. Рассмотрение и утверждение внесенных изменений в Положение о Службе внутреннего аудита ЗАО «МФК «Элет-Капитал» по

	результатам комплексной проверки НБКР (Рекомендация №5). 3.Рассмотрение и утверждение внесённых изменений в Правила по составлению Плана работ Службы внутреннего аудита ЗАО «МФК «Элет-Капитал» по результатам комплексной проверки НБКР (Рекомендация №10). 4.Рассмотрение и утверждение отчета Службы внутреннего аудита по результатам комплексного аудита деятельности Узгенского филиала ЗАО «МФК «Элет-Капитал». 5.Избрание аудитора Службы внутреннего аудита ЗАО «МФК «Элет-Капитал» - Токсомбаева А.Т.
10.12.2024	1.Принятие в штат ответственного сотрудника по ПФТД/ЛПД ЗАО «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» Шумкарбекова Бекболсуна Шумкарбековича.
25.12.2024	1.Рассмотрение Отчета Правления за 3-квартал 2024 года ЗАО «МФК «Элет-Капитал». 2.Рассмотрение отчета по рискам за 3-квартал 2024 года ЗАО «МФК «Элет-Капитал». 3.Предварительное рассмотрение годового бюджета на 2025 год и вынесение на утверждение Общим собранием акционеров. 4. Утверждение графика заседаний Совета директоров на 2025 год. 5. Ознакомление с отчетом о результатах целевой проверки НБКР.
26.12.2024	1.Внести изменения в Положение о бюджетировании» ЗАО «МФК «Элет-Капитал». 2.Внести изменения в Политику управления рисками. 3.Внести изменения в Кредитную политику. 4.Внести изменения в Политику экологической и социальной ответственности. 5.Внести изменения в Корпоративную политику. 6.Утвердить Политику информационной безопасности. 7.Утвердить Политику конфиденциальности услуги веб приложения «Онлайн кредит» и мобильном приложении «Элет -капитал».
30.12.2024	Рассмотрение и утверждение Плана работ и бюджета Службы внутреннего аудита на 2025 год.

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

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

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

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

3. Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период.

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

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств
Symbiotics	Займ	22,47%
Enabling Capital	Займ	16,68%

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

Текущие обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-

Долгосрочные обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
Symbiotics	Займ	22,47%
Enabling Capital	Займ	16,68%
AgRIF	Займ	1,69%
DWM	Займ	3,54%
FS	Займ	7,97%
IFC	Займ	6,80%
Incofin	Займ	2,66%
MCE	Займ	6,45%
SICAV-SIF	Займ	1,69%
Alterfin	Займ	9,63%
Бай-Тушум	Займ	0,52%

ДКИБ	Займ	3,18%
КИКБ	Займ	2,59%
КШБ	Займ	1,70%
МКК «Фронтьерс»	Займ	3,69%
РСК	Займ	4,95%
ФКБ	Займ	3,81%

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

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

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

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала
Минимальный размер уставного капитала	Не менее 100%	836,64%	418,32%
Максимальный совокупный размер инвестиций	Не более 30%	0,00%	0,00%
Максимальный размер финансирования, выдаваемого одному и тому же лицу, МФК, занимающихся оптовым финансированием	Не более 20%	0,62%	0,58%
Норматив минимального размера собственного капитала	Не менее 100%	867,39%	433,69%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Руководитель: Председатель Правления – Генеральный директор Камчыбеков Э.С.

