

Листинговый проспект

Наименование: ОАО «Гарантийный фонд»

Период раскрытия: 01.01.2024г. – 31.03.2024г.

Дата составления: 18.04.2024г.

1. Общие сведения об ОАО «Гарантийный фонд»

1.1. Юридический и почтовые адреса: г. Бишкек, пр. Чуй 114, 4 этаж, каб.420

1.2. Контактное лицо, должность, контактный телефон: Султаналиева Гульназ, главный специалист ОБУиО, 62-53-76

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: повышение доступности финансирования путем предоставления гарантий для субъектов предпринимательства, направляемого ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий.

Гарантия ОАО «Гарантийный фонд» - письменное обязательство гарантийного фонда отвечать за исполнение обязательств субъектов предпринимательства перед финансово-кредитной организацией по договорам финансирования.

1.4. Аудитор Эмитента: ОсОО «ЭйчЭлБи Марка Аудит»

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОсОО «Реестродержатель»

1.6. Дата и номер государственной регистрации в качестве юридического лица: 16.09.2016г.
Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 13.07.2023 г.

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

Наименование	Адрес местонахождения	Вид деятельности	Ф. И. О. руководителя	Размер доли в капитале
Баткенский филиал	г. Баткен ул. Т.Садыков, 1	Филиал	Токтосунов Канымет Асылбекович	-
Жалал Абадский филиал	г. Жалал Абад ул. Эркиндик, 11	Филиал	Бекташев Абдихалил Абдилазизович	-
Нарынский филиал	г. Нарын ул. Ленина, 76, кабинет 14.	Филиал	Чукуев Камчыбек Муканбетович	-
Ошский филиал	г. Ош ул. Ленина, 221	Филиал	Суранов Марипбек Равшанович	-
Таласский филиал	г. Талас ул. Бердике баатыр, 287 каб. 316	Филиал	Жусупов Мурат Наматбекович	-
Иссык Кульский филиал	г.Каракол, ул.Абдрахманова, 105, каб.66,	Филиал	Асанбаев Алманбет Кулмурзаевич	-

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 105 чел.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Объединение юридических лиц "Ассоциация Гарантийных Фондов и Предпринимателей Кыргызской Республики	Деятельность коммерческих, предпринимательских общественных организаций (ассоциаций)	Член ассоциации
Объединение юридических лиц «Союз банков Кыргызстана»	Деятельность коммерческих, предпринимательских общественных организаций (ассоциаций)	Член союза банков

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
30.08.2022 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд». 2. Об утверждении аудиторской организации для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Гарантийный фонд» за 2022 год и размера оплаты аудиторских услуг. 3. О внесении изменений в Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд». 4. О внесении изменений в Устав ОАО «Гарантийный фонд». 5. О внесении изменений в Положение о Совете директоров ОАО «Гарантийный фонд».
20.04.2023 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд»; 2. Об утверждении отчета Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности и исполнения бюджета ОАО «Гарантийный фонд» за 2022 год; 3. О заключении независимого внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Гарантийный фонд» за 2022 год; 4. О заключении Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд» за 2022 год; 5. Об утверждении годовых результатов деятельности по балансу, счетам прибылей и убытков ОАО «Гарантийный фонд» по итогам 2022 года; 6. Об отчете Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд» за 2022 год; 7. Об утверждении порядка распределения чистой прибыли, размера и порядка выплаты дивидендов акционерам ОАО «Гарантийный фонд» по итогам 2022 года; 8. Об утверждении бюджета ОАО «Гарантийный фонд» на 2023 год; 9. Об утверждении сметы расходов на содержание членов Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд» на 2023 год; 10. Об утверждении сметы расходов на содержание членов Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд» на 2023 год; 11. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд»; 12. О досрочном прекращении полномочий члена Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд» Таирова Ж.Н.;

	13. Об избрании члена Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд»; 14. О проекте внесения изменений в Устав ОАО «Гарантийный фонд»
20.06.2023 г.	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд». 2. Об утверждении корректировки бюджета ОАО «Гарантийный фонд» на 2023 год. 3. О внесении изменений в Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд». 4. Об избрании члена Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд»
10.10.2023 г.	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд». 2. Об утверждении аудиторской компании для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год и размера оплаты аудиторских услуг. 3. Об утверждении аудиторской компании для проведения внешнего аудита информационных систем ОАО «Гарантийный Фонд» и размера оплаты аудиторских услуг. 4. Об утверждении аудиторской компании для проведения внешней оценки внутреннего аудита ОАО «Гарантийный Фонд» на соответствие Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и принципам Кодекса этики, и размера оплаты аудиторских услуг. 5. Об избрании члена Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд».

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
Простая именная акция	2021	4,5 сом	-
Простая именная акция	2022	6,2 сом	-
Простая именная акция	2023	6,3 сом	-

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)
Национальный банк Кыргызской Республики	Кыргызская Республика	91,22%	60 500 000 шт.
Государственное агентство по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров КР	Кыргызская Республика	8,78%	5 820 000 шт.

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
------------------------	--	---------------------	---------------	-------------------------

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

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

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	-	-
Юридические лица	-	-
Государство	2	100%
Всего	2	100%

2.6. Персональный состав органа управления, исполнительного 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
Базарбаев Бактыбек Ашыралыевич	Председатель Совета Директоров	-	-	Советник Председателя Правления Национальный банк КР
Алкадырова Чолпон Муқанбетовна	Член Совета Директоров	-	-	АГУПКР, профессор Кафедры Экономики и менеджмента
Тенизбаев Тынчтык Камбарбекович	Член Совета Директоров	-	-	Начальник Отдела по работе с персоналом НБКР
Маматалиев Абдырахман Мадакимович	Член Совета Директоров	-	-	пенсионер
Турганбаев Надырбек Турганбаевич	Член Совета Директоров	-	-	пенсионер
Ишенбаев Максат Бейшенбекович	Советник Совета Директоров	-	-	Председатель Совета директоров MBANK ОАО КБ «Кыргызстан»
Абакиров Малик-Айдар Барктабасович	Председатель Правления	-	-	ОАО «Гарантийный фонд»
Таласбаев Эрик Нурдинович	Заместитель председателя Правления	-	-	ОАО «Гарантийный фонд»
Курманкожоева Рейна Садыровна	Заместитель председателя Правления	-	-	ОАО «Гарантийный фонд»
Айбалаева Айнура Маматовна	Член Правления	-	-	ОАО «Гарантийный фонд»
Самаков Нурдин Талантбекович	Член Правления	-	-	ОАО «Гарантийный фонд»
Нурланов Адилет Нурланович	Председатель ревизионной комиссии	-	-	Ведущий ревизор НБКР
Алыбеков Элдияр Кубанычбекович	Член ревизионной комиссии	-	-	Ревизор НБКР

Искандаров Мирбек Жунусович	Член ревизионной комиссии	-	-	Начальник отдела ревизоров НБКР
--------------------------------	------------------------------	---	---	------------------------------------

2.7. Сведения о заседаниях органа управления Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения заседания	Повестка дня
№1 23.01.2024 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно выбора независимого внешнего аудитора ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год. 2. Об отчете о выполнении Плана внутреннего аудита за 4-й квартал 2023 года. 3. Об отчете о выполнении Плана внутреннего аудита за 2023 год. 4. Об отчете о деятельности Комитета по аудиту за 2023 год. 5. Об отчете о внешней оценке работы внутреннего аудита ОАО «Гарантийный фонд». 6. О проекте Плана внутреннего аудита на 2024 год. 7. Проект Закона о внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О Гарантийных фондах в Кыргызской Республике». 8. Разные вопросы: План мероприятий по внедрению государственного языка в ОАО «Гарантийный фонд» (утвержден решением Правления № 53/6 от 26.10.2023).
№ 2 02.02.2024 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете о деятельности Комитета по стратегическому развитию и планированию ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год. 2. Об отчете о деятельности Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год. 3. Об отчете о деятельности Комитета по рискам ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год. 4. Об отчете Службы управления рисками и комплаенс-контроля ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год. 5. Об отчете Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год.
№ 3 27.02.2024 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О выборе независимого внешнего аудитора ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год 2. Об отчете о финансово-хозяйственной деятельности Правления ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год и исполнении бюджета. 3. О проекте бюджета ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год. 4. О расчете основных показателей деятельности членов Правления ОАО «Гарантийный фонд» за 4 квартал 2023 года и за 2023 год. 5. О результатах Миссии Всемирного Банка по среднесрочному обзору Проекта поддержки микро, малого и среднего предпринимательства. 6. Проект внесения изменений в Антикоррупционную политику ОАО «Гарантийный фонд». 7. Об отчете по управлению рисками ОАО «Гарантийный фонд» на 01.01.2024г. 8. Об отчете о стресс-тестировании ОАО «Гарантийный фонд» на 01.01.2024г. 9. Отчет об уровне риск-аппетита ОАО «Гарантийный фонд» по состоянию на 01.01.2024г. 10. Проект изменения в политику управления рисками ОАО «Гарантийный фонд». 11. О проекте внесения изменений в положение о процессах управления рисками ОАО «Гарантийный фонд». 12. О проекте внесения изменений в Политику управления комплаенс-рискам ОАО «Гарантийный фонд». 13. О проекте Комплаенс-программы ОАО «Гарантийный фонд».

	<p>14. О заключении Меморандума с «Корейской технологической финансовой корпорацией» (КОТЕС).</p> <p>Разные вопросы:</p> <p>15. В целях выполнения Протокольного задания Национального банка Кыргызской Республики рассмотреть Информационное письмо о приобретении/строительстве здания ОАО «Гарантийный фонд».</p> <p>16. О внесении изменений в Инструкцию по работе с лицами, аффилированными и связанными с ОАО «Гарантийный фонд».</p>
№ 4 06.03.2024	<p>1. О проекте Бюджета ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год.</p> <p>2. О заключении независимого внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год.</p> <p>3. Об отчете с наблюдениями по результатам аудита информационных систем ОАО «Гарантийный фонд».</p> <p>4. О заключении Меморандума с Корейским фондом кредитных гарантий (KODIT).</p> <p>5. О порядке выплаты дивидендов и распределения чистой прибыли акционерам ОАО «Гарантийный фонд» по итогам работы за 2023 год (отменено).</p>
№ 5 18.03.2024 г.	<p>1. О внесении изменений в Положение о Службе внутреннего аудита ОАО «Гарантийный фонд».</p> <p>2. О проекте Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О Гарантийных фондах».</p> <p>3. Информация о ходе реализации программы реализации Концепции развития информационной системы ОАО «Гарантийный фонд» на 2020-2023 годы.</p> <p>4. Информация о реализации Стратегии развития ОАО «Гарантийный фонд» на 2022-2026 годы по итогам 2023 года.</p> <p>5. Об отчете Комплаенс-контроле ОАО «Гарантийный фонд» по состоянию на 1 января 2024 года.</p>
№6 от 26.03.2024 г.	<p>1. О Заключении Ревизионной комиссии по Итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Гарантийный фонд» за второе полугодие 2023 года.</p> <p>2. О Заключении Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд» за 2023 год.</p> <p>3. О годовых результатах деятельности по балансу, счетам прибылей и убытков ОАО «Гарантийный фонд» по итогам 2023 года.</p> <p>4. О смете расходов на содержание членов Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год (отменено).</p> <p>5. О смете расходов по оплате труда Ревизионной комиссии ОАО «Гарантийный фонд» в рамках проекта бюджета на 2024 год. (отменено).</p> <p>6. О созыве Годового общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд» (отменено и принято другое решение в апреле месяце).</p> <p>7. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд» (отменено).</p> <p>8. Об определении даты, места и времени проведения Годового общего собрания акционеров ОАО «Гарантийный фонд» (отменено).</p> <p>9. Об утверждении содержания бюллетеня для голосования на Годовом общем собрании акционеров ОАО «Гарантийный фонд» (отменено).</p> <p>10. О внесении изменений в решение Совета Директоров от 6 марта 2024 года № 4/5 О порядке выплаты дивидендов акционерам ОАО «Гарантийный фонд» и распределения чистой прибыли по итогам работы за 2023 год (отменено и принято другое решение).</p>
Дата проведения заседания	Повестка дня
№1 23.01.2024 г.	1. Относительно выбора независимого внешнего аудитора ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год.

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
-	-	-

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 долгосрочных обязательств
-	-	-
-	-	-

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

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (К1)	Не более 10%	2,2%	3,1%
Норматив достаточности (адекватности) капитала (К2.1)	Не менее 100%	2213,7%	1011,1%
Норматив ликвидности (К3.1)	Не менее 45%	220,9%	227,2%
Норматив краткосрочной ликвидности (К3.2)	Не менее 35%	5610,7%	8260,4%
Максимальный размер гарантий по кредиту (К4)	Не более 50%	13,7%	18,5%
Коэффициент мультипликатора (К5)	Не более 2	0,47	0,45
Норматив концентрации по крупным заемщикам (К6.1)	Не более 100%	12,5%	3,1%
Норматив концентрации по отраслям (6.2)	Не более 50%	27,8%	31,7%
Лимит по гарантиям на рефинансирование:	Не более 10%	3,3%	2,9%
в т.ч. лимит по гарантиям на рефинансирование по государственным программам	Не более 20%	0,1%	0,02%
Лимит по портфельным гарантиям	Не более 30%	10,3%	9,6%

Член Правления



Самаков Н. Т.

Исполнитель:
Главный специалист ОБУиО
Султаналиева Г. О.

Ведущий специалист ФО
Шамшиева А.А.

Корпоративный секретарь
Осмоналиева А.А.