

Листинговый проспект

Наименование Эмитента:

Период раскрытия: 1-квартал 2024 года

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: ОсОО "ЭйчЭлБи Марка 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: 15.08.2023

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.б/н, квартал 22	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. Держинского)	кредитование	Мусабеков Нарынбек Орманович	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. Жибек-Жолу, д. 213	кредитование	Тилек уулу Адилет	100 %
Ат-Башинское представительство	Ат-Башинский р-н, с. Ат-Башы, ул. И.Айылчиев 1	кредитование	Байыш уулу Нурлан	100 %
Кеминский филиал	Кеминский р-н, г. Кемин, ул. Жибек-Жолу, д.18	кредитование	Дуйшембек уулу Бактыбек	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	Асилбек уулу Бекен	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	Гайыбали 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 %

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 287

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	<ol style="list-style-type: none"> 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.

	<p>7. Распределение дивидендов Компании по результатам финансового года, определение их размеров и порядка их выплаты, согласно рекомендациям Совета директоров.</p> <p>8. Утверждение годового бюджета Компании на 2024 год.</p> <p>9. Избрание членов Совета директоров Компании.</p> <p>10. Установление размера вознаграждения членам Совета директоров Компании.</p> <p>11. Рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения Совету директоров по результатам 2023 г.</p> <p>12. Определение независимого директора из состава членов Совета директоров.</p> <p>13. Избрание Ревизора Компании.</p> <p>14. Утверждение размера вознаграждения Ревизору Компании.</p> <p>15. Перерегистрация закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал», в связи с необходимостью внесения изменений в Устав Компании.</p> <p>16. Утверждение устава закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» в новой редакции.</p> <p>17. Государственная перерегистрация закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал».</p> <p>18. Об утверждении Положения закрытого акционерного общества «Микрофинансовая Компания «Элет-Капитал» о Совете директоров.</p> <p>19. О получении согласия Национального банка Кыргызской Республики и о государственной перерегистрации Компании.</p>
--	---

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	2023	106,119	есть

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)
Зулпуев Саидбек Мейраждинович	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	-
Лавренюк Татьяна Геннадьевна	Совет директоров	0	0	-
Соломко Оксана Павловна	Совет директоров	0	0	-
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»
Бектеналиев 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»

		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 Мусабеева 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.

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 Qapital	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 Qapital	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 «Фронтнерс»	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.

Подпись:

Камчыбеков Э.С.

