

Листинговый проспект

Наименование: ОАО «Гарантийный фонд»

Период раскрытия: 01.10.2023г. – 31.12.2023г.

Дата составления: 25.01.2024г.

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: 101 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.	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.	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	2020	1,37 сом	-
Простая именная акция	2021	4,5 сом	-
Простая именная акция	2022	6,2 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
№21 от 03.10.2023 г.	1. О внесении изменений в Руководство по планированию и проведению внутренних аудиторских проверок в ОАО «Гарантийный фонд». 2. О внесении изменений в Программу обеспечения и повышения качества внутреннего аудита ОАО «Гарантийный фонд». 3. О внесении изменений в Положение «О внутреннем контроле ОАО «Гарантийный фонд»». 4. О внесении изменений в Положение «О службе внутреннего аудита ОАО «Гарантийный фонд»». 5. Об отсутствии необходимости внесения изменений и дополнений в действующую редакцию Кадровой политики. 6. О рассмотрении кандидатуры Керимбековой Э.К. на должность ведущего специалиста Службы управления рисками и Комплаенс-контроля ОАО «Гарантийный фонд». 7. О плане мероприятий об исполнении рекомендаций Национального банка Кыргызской Республики от 18.08.2023 года по результатам целевой проверки деятельности ОАО «Гарантийный фонд».
№22 от 20.10.2023 г.	1. Об отчете о выполнении плана внутреннего аудита за 3 квартал 2023 года. 2. Об обзоре адекватности Политики развития информационной системы ОАО «Гарантийный фонд» на соответствие требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативно-правовым актам Национального банка Кыргызской Республики. 3. Об оценке деятельности членов Правления ОАО «Гарантийный фонд» за 3 квартал 2023 года. 4. Об отчете финансово-хозяйственной деятельности и об исполнении бюджета ОАО «Гарантийный фонд» за 9 месяцев и за 3 квартал 2023 года. 5. О проекте Закона о внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике».
№23 от 22.11.2023 г.	1. Об информации по выполнению Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Счетной палаты Кыргызской Республики по итогам аудита соответствия деятельности ОАО «Гарантийный фонд» за период с 01.01.2018г. по 31.12.2021г., а также о проведенном мониторинге созданных и поддержанных рабочих мест по активным клиентам по состоянию на 30.09.2023 года. 2. Об обзоре адекватности Политики информационной безопасности ОАО «Гарантийный фонд» на соответствие требованиям законодательства КР и нормативно-правовым актам Национального банка КР. 3. Об Отчете по управлению рисками ОАО «Гарантийный фонд» на 01.10.2023 г. 4. Об Отчете по стресс-тестированию ОАО «Гарантийный фонд» на 01.10.2023 г. 5. Об Отчете уровня риск-аппетита ОАО «Гарантийный фонд» на 01.10.2023 г. 6. О проектах должностных инструкций Начальника, Ведущего специалиста Службы управления рисками и Комплаенс-контроля ОАО «Гарантийный фонд».

№24 от 23.11.2023 г.	О внесении изменений в Инвестиционную политику ОАО «Гарантийный фонд».
№25 от 21.12.2023 г.	1. О проекте внесения изменений в Положение о Корпоративном секретаре ОАО «Гарантийный фонд». 2. О проекте внесения изменений в Учетную политику ОАО «Гарантийный фонд». 3. О проекте внесения изменений в Налоговую политику ОАО «Гарантийный фонд». 4. О проекте Положения о предоставлении жилищного займа сотрудникам ОАО «Гарантийный фонд». 5. Информация об отчете Счетной палаты Кыргызской Республики по результатам аудита соответствия деятельности ОАО "Гарантийный фонд" по выданным кредитам в рамках проектов "Финансирование сельского хозяйства 10, 11", "Кредитование агропромышленного комплекса", "Льготное финансирование Баткенской области", за период с 1 января 2022 года по 30 июня 2023 года. 6. Об отчете о финансово – хозяйственной деятельности и об исполнении бюджета ОАО «ГФ» по предварительным итогам за 4 квартал 2023 года и за 2023 год. 7. О проекте предварительного бюджета ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год. 8. О проекте изменений в Стратегию развития ОАО "ГФ" по актуализации показателей на 2024-2026гг. и основных стратегических направлений. 9. О проекте внесения изменений в Политику по управлению операционным риском ОАО «Гарантийный фонд». 10. О проекте внесения изменений в Положение о процессе управления операционным риском ОАО «Гарантийный фонд». 11. О проекте внесения изменений во Временную процедуру взаимодействия Службы управления рисками и Комплаенс-контроля и Службы внутреннего аудита ОАО «Гарантийный фонд». 12. О проекте внесения изменений в Положение об оплате труда сотрудников подразделений, подотчетных Совету директоров ОАО «Гарантийный фонд». 13. О проекте внесения изменений в Положение о Службе управления рисками и Комплаенс-контроля ОАО «Гарантийный фонд». 14. О плане работы Совета Директоров ОАО «Гарантийный фонд» на 2024 год. 15. О плане работы Комитетов Совета Директоров ОАО «Гарантийный фонд» 16. Об Инструкции по работе с аффилированными и связанными с ОАО «Гарантийный фонд» лицами. (с изменениями, утвержденными постановлением Правления №57/1 от 17.11.2023г.)
№26 от 26.12.2023 г.	1. О проекте оценки деятельности членов Правления ОАО «Гарантийный фонд» произведенных на основании расчетов исполнения годового индекса КПЭ членов Правления по предварительным итогам финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Гарантийный фонд» за 4 квартал и за 2023 год. 2. Информация по исполнению решений/поручений ОСА, Совета директоров ОАО «Гарантийный фонд» на 26.12.2023г.

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
-	-	-

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%	3,3%
Норматив достаточности (адекватности) капитала (К2.1)	Не менее 100%	2213,7%	948,7%
Норматив ликвидности (К3.1)	Не менее 45%	220,9%	214,7%
Норматив краткосрочной ликвидности (К3.2)	Не менее 35%	5610,7%	7027,7%
Максимальный размер гарантий по кредиту (К4)	Не более 50%	13,7%	18,2%
Коэффициент мультипликатора (К5)	Не более 2	0,47	0,50
Норматив концентрации по крупным заемщикам (К6.1)	Не более 100%	12,5%	3,3%
Норматив концентрации по отраслям (6.2)	Не более 50%	27,8%	29,6%
Лимит по гарантиям на рефинансирование:	Не более 10%	3,3%	3,3%
в т.ч. лимит по гарантиям на рефинансирование по государственным программам	Не более 20%	0,1%	0,0%
Лимит по портфельным гарантиям	Не более 30%	10,3%	11,5%

Член Правления



Самаков Н. Т.

Исполнитель:
Главный специалист ОБУиО
Султаналиева Г. О.



Ведущий специалист ФО
Шамшиева А.А.



Корпоративный секретарь
Осмоналиева А.А.

