

Зарегистрировано: « 19 » декабря 2024 г.

Государственный регистрационный номер KG

0201096011  
Служба Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком  
при Министерстве Экономики и Коммерции КР

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЕСПЕЧЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ЭЛДИК  
БАНК»**

Кыргызская Республика

город Бишкек

ул. Московская 80/1

тел: +996 (312) 58-61-35

« 29 » ноября 2024 г.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам Эмитент, в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Принимая решение о вложении средств в облигации Эмитента, Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА .....	3
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....	3
3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА .....	9
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) ЭМИТЕНТА .....	18
5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА .....	19
6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА .....	25
7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	27
8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ .....	34
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ....	36
10. МЕСТА ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ .....	37

## Определения и понятия

*Банк* - ОАО «Элдик Банк»

*Закрытое акционерное общество «Кыргызская Фондовая биржа»* — лицензированный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

*Эмитент* - лицо, несущее от своего имени обязательства перед держателями ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

*Держатель облигации (инвестор)* - Физическое или юридическое лицо, владеющее хотя бы одной облигацией Эмитента.

*Реестродержатель* - профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию уполномоченного органа на ведение деятельности по хранению реестродержателей ценных бумаг, с которым Банк заключил договор на ведение реестра держателей облигаций банка.

*Реестр держателей облигаций* - список лиц, которые являются владельцами облигаций Эмитента на конкретную дату, в которую предоставлен Реестр, с указанием паспортных данных физических лиц / реквизитов юридических лиц, а также количества и общей номинальной стоимости принадлежащих им облигаций.

*Условия публичного предложения облигаций* - документ, содержащий ясное и доступное описание любых условий публичной эмиссии облигаций.

*Депозитарий* - Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность. Депозитарной деятельностью признается деятельность по регистрации прав и (или) перехода прав на ценные бумаги и учету, и (или) хранению этих ценных бумаг и денежных средств, предназначенных для осуществления сделок, а также вырученных от совершения сделок на основании договора с собственником или номинальным держателем этих ценных бумаг (депозитарный договор).

*Андеррайтер* - лицензированный участник торгов ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа», осуществляющий размещение облигаций Эмитента среди инвесторов путем заключения сделок купли/продажи облигаций на фондовой бирже.

**1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА**

29.11.2024 г.

**2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**

**Полное фирменное наименование Эмитента:**

Открытое Акционерное Общество «Элдик Банк»

**Сокращенное наименование Эмитента:**

ОАО «Элдик Банк»

**Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме Эмитента:**

Было изменение в наименовании Эмитента: ранее было ОАО «РСК Банк».

**Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента:**

Открытое Акционерное Общество «Элдик Банк» зарегистрировано в Министерстве Юстиции Кыргызской Республике:

Регистрационный номер: 1466-3301-ОАО

ИНН: 02907199610193

КОД ОКПО: 21573007

Дата первичной государственной регистрации: 29 июля 1996 г.

Дата перерегистрации: 31 мая 2024 г.

Количество учредителей/участников, членов: 1

**Местонахождение, почтовый адрес Эмитента и контактные телефоны:**

Адрес регистрации: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская 80/1, Контактные данные: +996 (312) 58-01-16, email: [info@rsk.kg](mailto:info@rsk.kg).

**Миссия Банка:** Мы работаем для улучшения жизни клиентов во всех регионах страны, воплощая мечты в реальность. С нами больше возможностей сегодня и всегда.

**Наши Ценности:** Наши ценности – основа отношения к жизни и работе, мы дорожим своей репутацией и в полной мере осознаем свою ответственность перед местными сообществами и Государством в целом. Корпоративные Ценности отображают наши принципы ведения бизнеса. При этом строго придерживаемся заявленных эталонных ценностей Банка:

- Порядочность
- Стремление к совершенству
- Уважение к традициям
- Доверие и ответственность
- Взвешенность и профессионализм
- Инициативность и креативность
- Командность и результативность
- Открытость и доброжелательность
- Здоровый образ жизни (тело, дух и разум)

**Наименования кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета Эмитента:**

Основной расчетный счет Эмитента открыт в Национальном Банке Кыргызской Республики (Р/с №1013810000480183).

Для проведения международных расчетов Эмитент открыл корреспондентские счета в следующих зарубежных банках:

БАНК	SWIFT
<b>Турция</b>	
AKTIF YATIRIM BANKASI A.S.	
<b>Германия</b>	
Landesbank Baden-Württemberg (LBBW).	
<b>Россия</b>	
Банк «МБА-МОСКВА» ООО	
<b>Узбекистан</b>	
National Bank for Foreign Economic Activity of the Republic of Uzbekistan (NBU)	
<b>Китай</b>	
BANK OF COMMUNICATIONS Co Ltd., Shanghai	
BANK OF CHINA, Xinjiang Branch, China, Urumqi	
Zhejiang Chouzhou Commercial Bank Co., Ltd., HANGZHOU CN	
<b>Казахстан</b>	
АО "Банк ЦентрКредит"	
<b>Грузия</b>	
АО "Банк Грузии" (JSC "Bank of Georgia", Tbilisi GE)	

#### **Сведения о собственном капитале Эмитента:**

Собственный капитал Эмитента на 31 декабря 2023 г. составляет **12 310 133 000 сом** (двенадцать миллиардов триста десять миллионов сто тридцать три тысячи сом 00т.).

Собственный капитал Эмитента на 30 сентября 2024 г. составляет **14 731 379 000 сом** (четырнадцать миллиардов семьсот тридцать один миллион триста семьдесят девять тысяч сом 00т.).

#### **Сведения об участниках (учредителях) Эмитента**

Собственником полного пакета акций Открытого акционерного общества «Элдик Банк» является Кабинет Министров Кыргызской Республики.

#### **История создания и развития Эмитента**

«Расчетно-сберегательная компания» основана в 1996 году Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики №24 от 22 июля 1996 года с уставным капиталом 1 (один) миллион сом. Лицензия Национального банка Кыргызской Республики от 25 июля 1996 года №033, №033/1 от 3 октября 2008 года. В декабре 2007 года ОАО «РСК» получена лицензия на осуществление банковской деятельности. 13 августа 2008 г. Общим Собранием Акционеров принято решение об изменении наименования ОАО «Расчетно-сберегательная компания» на ОАО «РСК Банк». 24 сентября 2008 года завершилась процедура регистрации ОАО «РСК Банк» в Министерстве юстиции Кыргызской республики.

22 мая 2024 года в соответствии с Протоколом №4 Внеочередного Общего Собрания Акционеров принято решение об изменении наименования ОАО «РСК Банк» на ОАО «Элдик Банк».

Приоритетами развития Банка остается повышение уровня сервиса, расширение ассортимента банковских услуг, повышение качества и доступности услуг для всех слоев населения и корпоративного сегмента.

Банк имеет обширную сеть банков-корреспондентов за рубежом, что подтверждает доверие международного финансового сообщества к нашему Банку и открывает дополнительные возможности для ее клиентов. Банк предоставляет широкий спектр услуг для физических и юридических лиц. Регулярно внедряются новые банковские продукты. Сеть точек обслуживания Банка состоит из Головного офиса, 53 полноценных отделений, 38 сберегательных касс, 27 выездных касс и 18 подразделений, работающих по продленному графику работы – допоздна и без выходных.



Гарантия стабильности Банка поддерживается на правительственном уровне, поскольку 100% акций ОАО «Элдик Банк» принадлежит Кабинету Министров Кыргызской Республики.

Банк является участником системы защиты депозитов в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». Также Банк является членом Союза банков Кыргызстана.

#### **Основной вид хозяйственной деятельности**

Открытое акционерное общество «Элдик Банк» является банком и входит в банковскую систему Кыргызской Республики.

#### **Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, иных объединениях, а также о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента:**

Банк не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, иных объединениях, а также в дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента.

#### **Целевое назначение облигационного займа:**

Целью программы по выпуску ESG-облигаций является финансирование и рефинансирование проектов, способствующих устойчивому экологическому развитию для эффективного решения важнейших экологических, экономических и социальных проблем.

ESG (environmental, social and corporate governance — «экология, социальное развитие и корпоративное управление») — принципы развития компании, основанные на защите экологии, добросовестном отношении с сотрудниками и клиентами и правильном корпоративном управлении. В широком смысле это устойчивое развитие Банка, которое строится на следующих принципах:

- ответственное отношение к окружающей среде;
- высокая социальная ответственность;
- высокое качество корпоративного управления.

### **Принципы устойчивого развития**

Вопросы, связанные с глобальной экологией, становятся все актуальнее за последние десятилетия. В 1980 году Программой ООН по окружающей среде (UNEP), Международным союзом Охраны природы и Всемирным Фондом дикой природы совместно была разработана Всемирная стратегия сохранения природы, основой которой стала Концепция Устойчивого Развития.

В 2000 году мировым сообществом была утверждена Декларация тысячелетия ООН, на базе которой в 2001 году были разработаны Цели Развития Тысячелетия (ЦРТ), где обеспечение экологической устойчивости (устойчивое развитие, сохранение биоразнообразия) является одной из восьми целей. В 2015 году Генеральной Ассамблеей ООН был принят документ «Преобразование нашего мира: повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года», который включает в себя 17 глобальных Целей Устойчивого Развития (далее - ЦУР).

Банк поддерживает глобальные мировые тенденции в области Устойчивого Развития, уделяя особое внимание вопросам ответственного и зеленого финансирования и намерен в рамках своей деятельности добиваться достижения Целей Устойчивого Развития для эффективного решения важнейших экологических, экономических и социальных проблем, начать работу в направлении ESG-трансформации. В связи с чем, в июне 2023 года Банк подписал Декларацию о приверженности Целям устойчивого развития и практикам ESG (Environmental, Social, Governance) в Кыргызской Республике, и Соглашение на раскрытие нефинансовой отчетности, включая ESG-параметры.

Банк, придерживаясь принципов Устойчивого Развития, определяет для себя *13 приоритетных Целей* и способы их достижения:

#### **ЦУР 1. Ликвидация нищеты**

Банк стремится расширить доступ уязвимых групп населения к финансовым услугам, повысить уровень финансовой грамотности, поддерживать банковское обслуживание в отдаленных районах, создавать социально значимые продукты и услуги.

#### **ЦУР 3. Поддержка здоровья и здорового образа жизни**

Банк заботится о здоровье и благополучии своих сотрудников и их семей, а также поощряет здоровый образ жизни.

#### **ЦУР 4. Развитие качественного образования**

Банк предоставляет широкие возможности для профессионального и личностного роста своих сотрудников, стремится обеспечить всеобъемлющее и высококачественное образование, а также непрерывное повышение квалификации каждого сотрудника.

#### **ЦУР 5. Гендерное равенство**

Банк придерживается принципа инклюзивности, создавая равные возможности и стремясь обеспечить справедливое отношение ко всем сотрудникам и достичь гендерного равенства внутри компании.

#### **ЦУР 7. Недорогостоящая и чистая энергия**

Банк осуществляет финансирование проектов по развитию возобновляемых источников энергии.

#### **ЦУР 8. Достойная работа и экономический рост**

Банк придает высокое значение созданию достойной работы и стимулированию экономического роста. Одной из приоритетных задач организации является создание рабочих мест с удобными условиями труда и предоставление возможностей для профессионального развития сотрудников. Кроме того, Банк активно способствует экономическому развитию и процветанию своих клиентов, а также стремится расширить экономические возможности для населения и способствовать развитию регионов Кыргызстана.

#### **ЦУР 9. Индустриализация, инновации и инфраструктура**

Банк поддерживает развитие технологий и цифровых сервисов в целях оптимизации операционных расходов и возможности получения полноценного банковского удаленного обслуживания, постоянно расширяет список on-line сервисов, создает продукты и услуги, доступные клиентам без физического присутствия их в Банке.

#### **ЦУР 10. Уменьшение неравенства**

Для уменьшения социально-экономического неравенства, Банк фокусируется на расширении доступа всех слоев населения к финансированию и созданию безопасных и социально значимых финансовых продуктов и услуг. Кроме того, Банк также осуществляет реализацию социальных и благотворительных проектов. Эти стратегические задачи направлены на сокращение неравенства.

#### **ЦУР 11. Устойчивые города и населенные пункты**

Банк содействует совершенствованию инфраструктуры в регионах, чтобы уменьшить негативное влияние на окружающую среду и предлагает решения для повышения энергоэффективности (альтернативные источники энергии, зеленые транспортные средства и т.д.).

#### **ЦУР 12. Ответственное потребление и производство**

Банк разрабатывает и внедряет программы, направленные на повышение эффективности использования материалов, энергии и воды. Банк также помогает своим клиентам осуществлять рациональное обращение с отходами и предоставляет финансирование для сокращения негативного воздействия предпринимательской деятельности на окружающую среду.

#### **ЦУР 13. Борьба с изменением климата**

Банк финансирует проекты, способствующие распространению возобновляемых источников энергии, переходу к низко углеродной экономике, а также участвует в системе управления климатическими рисками и в адаптации к изменениям климата.

#### **ЦУР 16. Мир, правосудие и эффективные институты**

Банк строго соблюдает требования применимого законодательства и международные нормы, придерживается высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики, противодействия коррупции и совершению финансовых преступлений.

### **ЦУР 17. Партнерство в интересах устойчивого развития**

Банк активно осуществляет свою деятельность в области экологии, социальной ответственности и устойчивого развития, тесно сотрудничая с заинтересованными сторонами. Он развивает партнерские отношения с государством, бизнесом и международными организациями.

Банк в рамках своей деятельности намерен добиваться достижения целей устойчивого развития для эффективного решения важнейших экологических, экономических и социальных проблем. Одной из задач Банка является соответствие мировым тенденциям в области устойчивого развития, уделяя особое внимание вопросам социального и зеленого финансирования. Банк обязуется раскрывать корпоративную информацию в рамках ESG-отчетности.

Из принципов ESG в фокус наибольшего внимания на первоначальном этапе трансформации была принята «Зеленая» повестка.

К настоящему моменту Банком реализованы следующие шаги в этом направлении:

#### Зеленый офис:

Создание более экологичного, чистого и устойчивого рабочего места, минимизируя количество производимого углерода и загрязняющих веществ, позволяющего обеспечить чистый воздух, качественную воду и экологическую стабильность для будущих поколений:

- ОАО «Элдик Банк» стал одним из Лидеров Деловой Сети по управлению отходами «WasteNet».
- Банк получил Сертификат соответствия «Best Recycle Practice» на основе прототипа экологической сертификации (экомаркировка), документирующий прохождение проверки на соответствие системы управления отходами Банка требованиям Проекта «Повышение эффективности системы сбора и переработки отходов в Кыргызской Республике».
- Проведены тренинги для персонала Банка по отдельному сбору и утилизации отходов.
- В Банке реализуется практика отдельного сбора и утилизации отходов с обеспечением специализированных мест и контейнеров.
- Ведется постоянный контроль ответственным лицом в Банке и мониторинг со стороны «WasteNet» на предмет соблюдения требований к Экомаркировке.

#### Эко-финансирование:

- Разработаны и утверждены специальные Программы кредитования по линии зеленого финансирования.
- В рамках проекта эко-финансирования следующие направления определены приоритетными:
  - Финансирование строительства домов и помещений из экологически чистых материалов с применением «зеленых» и энергоэффективных технологий,
  - Финансирование женского предпринимательства во внедрении различных «зеленых технологий» на льготных условиях;
  - Финансирование приобретения экологического транспорта для коммерческих и потребительских целей, выдаваемый на приобретение автотранспорта на электрической, газовой и гибридной тяге; электрического мото и вело транспорта; установку газобаллонного оборудования на автотранспорт для потребительских и коммерческих целей.

В ОАО «Элдик Банк» функционирует Наблюдательный совет Банка, который определяет подходы к интеграции факторов устойчивого развития в стратегию Банка, закрепляет и способствует реализации соответствующих процедур и практик в работе Наблюдательного Совета, осуществляет контроль за реализацией Стратегии ESG.

Также функционирует ESG-комитет Банка, который обеспечивает следование принципам устойчивого развития и ESG в организации. В составе ESG-комитета члены Правления, руководители функциональных блоков. В рамках тематических рабочих групп участники ESG-комитета рассматривают актуальные вопросы и проекты в области ESG и устойчивого развития. Первоочередными задачами Рабочей группы являются рассмотрение проектов кредитования вышеуказанной категории лиц на соответствие критериям ESG.

### **Внешняя оценка**

Внешнюю оценку Эмитента в формате мнения второй стороны в части соответствия внутренних политик и процедур критериям Принципов зеленых облигаций/кредитования Международной Ассоциации рынков капитала (International Capital Market Association)/Ассоциации Кредитного рынка (Loan Market Association) осуществляет Центр Зеленых Финансов Международного финансового центра «Астана» (GFC).

Центр Зеленых Финансов подтвердил соответствие Политики Банка в области устойчивого развития Принципам зеленых облигаций Международной Ассоциации рынков капитала и принципам зеленого кредитования Ассоциации кредитного рынка.

## **3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА**

Согласно Уставу ОАО «Элдик Банк», Органами управления Банка являются:

- Высший орган управления - Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный орган - Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление Банка.

### **Общее Собрание Акционеров**

Общее Собрание Акционеров является высшим органом управления Банка с правом принятия решений по всем вопросам деятельности Банка, определенным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка.

К исключительной компетенции Общего Собрания Акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- принятие решения о реорганизации Банка;
- принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора) и утверждение ликвидационного баланса;
- принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций Банка, а также о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- принятие решения о закрытом размещении дополнительно выпускаемых Банком акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет 50 и выше процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;

- принятие решения о размере и порядке выплаты дивидендов по акциям Банка на основании рекомендации Совета директоров Банка;
- принятие решений об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими общими собраниями акционеров;
- избрание членов Совета директоров;
- досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;
- утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения членам Совета директоров Банка;
- утверждение годовых отчетов, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, а также финансовой отчетности, согласно требованиям законодательства;
- распределение прибыли и убытков Банка;
- утверждение внешнего аудитора по представлению Совета директоров Банка, а также условий и размера оплаты его услуг;
- утверждение основных показателей годового бюджета Банка;
- принятие решения о совершении крупной сделки стоимостью 50 и выше процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- избрание и досрочное освобождение членов Шариатского совета Банка.

Общее собрание акционеров Банка может принять решение по другим вопросам, отнесенным законодательством Кыргызской Республики и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Вопросы, не входящие в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров Банка, могут быть переданы им на рассмотрение Совету директоров или Правлению Банка.

### **Совет директоров**

Совет директоров Банка - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство Банком в период между общими собраниями акционеров.

Совет директоров Банка наблюдает за управлением Банком, представляет всех акционеров и отчитывается перед акционерами на каждом ежегодном общем собрании акционеров Банка.

Совет директоров определяет стратегию развития Банка и несет ответственность за проводимую Банком политику и установление в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля с целью поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- утверждение и периодическое обновление всех бизнес-стратегий, бизнес-планов Банка, а также контроль за их реализацией;
- определение и принятие внутренних политик по всем видам деятельности Банка, а также контроль за их реализацией;
- формирование и утверждение повестки дня общего собрания акционеров, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики, а также другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- принятие и утверждение внутренних документов Банка, изменений и дополнений к ним, по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, в том числе по вопросам организации адекватной системы внутреннего контроля Банка;

- принятие решения по вопросу участия Банка в других организациях в установленном порядке или приобретения ценных бумаг, или долей участия других обществах с соблюдением требований законодательства Кыргызской Республики;
- принятие решение о совершении крупной сделки стоимостью от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- избрание/назначение Председателя Правления, членов Правления (Заместителей Председателя Правления) и прекращение их полномочий;
- определение условий и установление размеров выплачиваемого вознаграждения для членов Правления Банка;
- принятие решения о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и членов Правления;
- утверждение и отстранение с учетом рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям руководителей и сотрудников Управлений внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка, установление размеров выплачиваемого им вознаграждения;
- утверждение организационной структуры Банка и внесение в нее изменений и дополнений;
- проведение проверок деятельности Правления и должностных лиц Банка;
- принятие решения о создании, перерегистрации, ликвидации или приостановлении деятельности филиалов и представительств Банка, в том числе утверждение Положений о филиале или представительстве;
- рассмотрение результатов и принятие мер по итогам проверок органов банковского надзора, а также проверок внутреннего и внешнего аудита;
- подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- представление общему собранию акционеров обоснованных рекомендаций относительно реорганизации или ликвидации Банка;
- представление общему собранию акционеров рекомендации по величине, условиям и порядку изменения (увеличения или уменьшения) количества обращаемых акций;
- контроль за исполнением решений общих собраний акционеров;
- заключение контрактов с Председателем Правления / членами Правления Банка и решение вопросов о продлении сроков их контрактов;
- принятие решения о выпуске Банком не конвертируемых в акции облигаций и иных ценных бумаг, суммарная номинальная стоимость которых составляет до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о выпуске таких ценных бумаг;
- предоставление акционеру основных параметров годового бюджета Банка;
- согласование внутренних документов Банка, регулирующих порядок осуществления и согласования отдельных сделок (в зависимости от вида и размера сделок, контроль за соблюдением порядка осуществления сделок, ответственность за последствия совершенных сделок и т.д.), а также обеспечение контроля за их реализацией;
- организация адекватной системы внутреннего контроля банка;
- при необходимости производит пересмотр и утверждает корректировку между группами статей в рамках основных показателей бюджета, утвержденных Общим собранием акционеров на отчетный год. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка,

не могут быть переданы Правлению Банка для вынесения решения, кроме случаев, установленных законодательством Кыргызской Республики.

Для выполнения своих функций Совет директоров банка может создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы. Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции.

Совет директоров в обязательном порядке создает следующие комитеты:

- 1) Комитет по управлению рисками;
- 2) Комитет по аудиту;
- 3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

В Банке создается и действует Шариатский совет, который несет ответственность за соответствие нормативных документов Банка, в том числе политик, положений и сделок (договоров) стандартам и нормам Шариата.

***Председатель Совета директоров Эрмеев Джыргалбек Советбекович***

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Юридическая академия при Правительстве КР г. Бишкек	Бухгалтерский учет и аудит	1999 - 2005	Экономист

***Член Совета директоров Масыбаев Турарбек Джакыпбаевич***

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Кыргызский Государственный Университет им. 50-летия СССР г. Фрунзе	Юридический	1981-1987	Правоведение
Чуйский Университет г. Бишкек	Экономический	1999-2002	Налоги и налогообложение

***Член Совета директоров Кыйшыбаев Талгар Сартыманович***

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Иссык-Кульский государственный педагогический институт г. Каракол	Математический	1987 - 1992	Учитель математики, информатики и вычислительной техники

**Член Совета директоров Абдраимова Венера Бору-Мухаммедовна**

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Кыргызский государственный национальный университет г. Бишкек	Финансы и кредит	1999 - 2002	Банковское дело
Международный Университет Кыргызстана г. Бишкек	ВШ Новых информационных технологий	1997-1999	Управленческая деятельность

**Член Совета директоров Колбаев Кубанычбек Камчибекович**

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Технологический университет «Дастан» г. Бишкек	Юридический	2001 - 2005	Документоведение и документационное обеспечение управления

**Правление Банка**

Правление Банка (далее – Правление) осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

К компетенции Правления относятся все вопросы, не составляющие исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Никто из акционеров, членов Совета директоров не вправе вмешиваться в решение вопросов, относящихся к компетенции Правления Банка.

Правление Банка обязано исполнять решения акционеров, только если они даны в порядке, определенном законодательством Кыргызской Республики и настоящим Уставом, а также иными внутренними документами, на общем собрании акционеров.

Основные функции и задачи Правления.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, к основным задачам и функциям которого относится, но не ограничивается этим, следующее:

- организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, а также исполнение бизнес-планов (стратегий) и политик, утверждаемых Советом директоров Банка;
- инициирование созыва внеочередных общих собраний акционеров, Совета директоров Банка;
- внесение предложений в повестку дня общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, осуществления банковских операций, обеспечения учета и контроля, сохранности имущества Банка, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;
- разработка и представление на утверждение Совета директоров организационной структуры Банка;
- определение основных задач и функций структурных подразделений и филиалов Банка, а также решение вопросов, связанных с осуществлением общего руководства деятельностью филиалов, представительств и структурных подразделений Банка.;

- разработка проекта годового бюджета Банка на предстоящий финансовый год и предоставление проекта на согласование Совету директоров и акционеру Банка;
- руководство согласованным с Советом директоров и акционером Банка проектом годового бюджета до его утверждения годовым общим собранием акционеров;
- внесение корректировок в рамках установленных общим годовым собранием акционеров основных показателей годового бюджета Банка;
- определение условий и порядка оплаты труда сотрудников Банка и решение вопросов их социальной защиты, определение штатного расписания;
- разработка приоритетных направлений деятельности Банка;
- внедрение новых видов банковских услуг, представляемых Банком;
- предварительное рассмотрение годового отчета, баланса и иных форм отчетности Банка, представляемых для утверждения общему собранию акционеров и другим уполномоченным органам;
- назначение директоров филиалов и представительств Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Правления Банка;
- доступ к любой информации о деятельности Банка для исполнения своих обязанностей;
- решение организационных вопросов, связанных с созывом и проведением общего собрания акционеров и других корпоративных мероприятий;
- создание и поддержание деловой репутации Банка;
- разработка внутреннего документа Банка, содержащего нормы по видам сделок, порядок согласования сделок в зависимости от суммы, ответственность за совершенные сделки и т.д., а также обеспечение исполнения данного документа;
- исполнение других функций и задач, необходимых для достижения цели деятельности Банка.

Правление Банка состоит из пяти человек. Члены Правления назначаются на срок, предусмотренный уставом Банка.

Правление Банка возглавляет Председатель Правления, назначаемый Советом директоров Банка. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка по представлению председателя Правления Банка. Членами Правления Банка могут быть работники Банка – специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, инвестиционных или юридических вопросов.

***Председатель Правления Ногаев Уланбек Мелисович***

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Образовательная академия «TeachEx» по линии EdNet, при поддержке USAID г. Бишкек	МВА	2004 - 2006	Магистр Делового Администрирования
Кыргызско-Российский Славянский Университет г. Бишкек	Мировая экономика	2003-2004	Специалист экономики

Кыргызско-Российский Славянский Университет г. Бишкек	Мировая экономика	1999-2003	Бакалавр экономики
---	-------------------	-----------	--------------------

*Опыт работы:*

2023 – наст. время	ОАО «РСК Банк» («Элдик Банк»)	Председатель Правления Заместитель Председателя Правления
2017 – 2022	ОАО «Айыл Банк»	Заместитель Председателя Правления Начальник Управления Казначейства
2010 – 2014	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно- Кредитный Банк»	Главный специалист отдела Казначейства
2007 – 2010	ЗАО «БТА БАНК»	и.о. Начальника отдела дилинговых операций Главный специалист ОДО (старший дилер)
2006 – 2007	ЗАО «ИНЭКСИМБАНК»	Начальник отдела банковских карт
2003 – 2006	«Расчетно- сберегательная компания»	Главный дилер Отдела Казначейства Специалист

**Первый заместитель Председателя Правления Турдалиев Акылбек Беримкулович**

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Кыргызский Государственный Университет Строительства Транспорта и Архитектуры г. Бишкек	Мировая экономика	1998 - 2003	Экономист

*Опыт работы:*

2022 – наст. время	ОАО «РСК Банк» («Элдик Банк»)	Первый Заместитель Председателя Правления
2009 – 2022	ОАО «Банк Азии»	Начальник кредитного управления Региональный координатор по кредитованию Начальник кредитного отдела головного офиса Начальник кредитного отдела, г. Балыкчы
2004 – 2008	ОАО «АТФБанк- Кыргызстан» (ОАО «Энергобанк»)	Заведующий сектором кредитования МСБ, г. Балыкчы Ведущий специалист сектора кредитования МСБ Специалист сектора кредитования по линии ЕБРР Стажер сектора кредитования по линии ЕБРР

**Заместитель Председателя Правления Жакыпова Айчурек Жакыповна**

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
--	-------------------------	-----------------------------	--

Московский Государственный Университет (МГУ) им. М. В. Ломоносова г. Москва	Философский факультет	1989 - 1994	Философ, преподаватель философии
Институт социального развития и предпринимательства г. Бишкек	Финансы и кредит	2011-2014	Финансы и кредит, экономист

*Опыт работы:*

2000 – наст. время	«Расчетно- сберегательная компания»	Заместитель Председателя Правления
1999 – 2000	Банковский учебный центр	Консультант по развитию человеческих ресурсов
1998 – 1999	Аппарат Президента Кыргызской Республики	Помощник руководителя Администрации Президента Кыргызской Республики
1996 – 1998	Национальный Банк КР	Начальник Отдела по работе с персоналом

***Заместитель Председателя Правления Таиров Медет Маратович***

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Кыргызско-Российский Славянский Университет г. Бишкек	Международные отношения. Экономика	2005 - 2009	Бакалавр экономики
Кыргызско-Российский Славянский Университет г. Бишкек	Международные отношения. Экономика	2009 - 2010	Магистр экономики

*Опыт работы:*

2023 – наст. время	ОАО «РСК Банк» («Элдик Банк»)	Заместитель Председателя Правления
2018 – 2023	ОАО «Банк Азии»	Член Правления
2016 – 2016	ОАО «Айыл Банк»	Начальник Управления развития бизнеса
2011 – 2016	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»	Начальник Управления корпоративной социальной ответственности
2010 – 2011	ОсОО «BAT Group»	Маркетолог
2010 – 2010	ОсОО «Автофорум»	Директор по рекламе
2009 – 2009	ОсОО «Азиямоторс»	Директор по рекламе
2008 – 2009	ОсОО «DHC View»	Технический директор
2006 – 2008	ЗАО Рекламное агентство ДЕКА	Технический директор

***Заместитель Председателя Правления Айталиев Бакытбек Анаркулович***

*Информация об образовании:*

Название учебного заведения и его место нахождения	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Кыргызский Национальный Университет им. Ж. Баласагына, Институт Интеграции Международных Образовательных Программ, г. Бишкек	Финансы и кредит	2013г. по настоящее время	Докторант PhD по направлению «Управление бизнесом»,
Кыргызский Национальный Университет им. Ж. Баласагына Институт Интеграции Международных Образовательных Программ г. Бишкек	Финансы и кредит	1999 - 2004	Банковское дело

*Опыт работы:*

2013 – наст. время	ОАО «РСК Банк» («Элдик Банк»)	Заместитель Председателя Правления Директор Чуйского филиала Начальник Казначейства
2008 – 2013	ОАО «Росин Банк» (ОАО «АзияУниверсалБанк»)	Начальник Казначейства Начальник отдела дилинговых операций Старший дилер Дилер
2003 – 2008	ОАО «Кыргызпромстройбанк»	Главный специалист отдела дилинговых операций Ведущий специалист отдела дилинговых операций и корреспондентских счетов Ведущий специалист Управления Межгосударственных расчетов и корсчетов Специалист Управления Межгосударственных расчетов и корсчетов

**Шакиров Турсунбек Зарылбекович Управляющий директор- Член Правления**

*Информация об образовании:*

Кыргызская Аграрная Академия, г. Бишкек	факультет Экономики и Агробизнеса	1995-2000	Экономика и управление аграрным производством
---	-----------------------------------	-----------	---

*Опыт работы:*

2024 – по наст. время	ОАО «Элдик Банк»	Управляющий директор – Член Правления
2021 – 2022	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	Начальник Казначейства Начальник Главного Операционного Управления
2020-2021	ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (КИСВ)	Член Правления

**Даузова Фариды Фархадовна Управляющий директор- Член Правления**

*Информация об образовании:*

Кыргызский национальный университет им. Ж. Баласагына, г. Бишкек	Финансы и кредит	2000-2004	«Экономика и управление»
Кыргызский национальный университет им. Ж. Баласагына, г. Бишкек		2004-2006	«Деловое администрирование»

*Опыт работы:*

2024 - по наст. время	ОАО «Элдик Банк»	Управляющий директор – Член Правления
2021 – 2023	ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»	Проектный менеджер Проектного офиса
2020-2021	ГП Инфо-Система при Государственном комитете информационных технологий и связи КР	Заместитель директора

## **Аудит Эмитента**

Аудит Банка осуществляется Управлением внутреннего аудита, Комитетом по Аудиту и Внешним Аудитором.

Основными функциями Комитета по Аудиту являются:

- обеспечение создания и поддержания соответствующих бухгалтерских процедур и внутреннего контроля;
- выработка рекомендаций Общему Собранию Акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок Банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету по аудиту за счет Банка;
- осуществление надзора за выполнением законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики и предоставление отчета по данному вопросу Совету директоров Банка.

Банк ежегодно проходит внешнюю аудиторскую проверку согласно международным стандартам аудита, признанным в Кыргызской Республике, а также в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

## **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) ЭМИТЕНТА**

### **4.1. Сведения о владельцах крупных пакетов акций, владеющих более 5% акций:**

Кабинет Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом – 100%.

### **4.2. Доля государства в уставном капитале Эмитента:**

Кабинет Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом – 100%.

### **4.3. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций их аффилированных лиц:**

Сделок в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц не имелась.

## **5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА**

### **5.1. Сведения о всех выпущенных к настоящему времени ценных бумагах Эмитента:**

Вид ценных бумаг: акции простые.

Общее количество выпущенных акций: 22 802 967 штук.

Размещенных акций: 22 802 967 штук.

Номинальная стоимость одной акции: 500 (пятьсот) сом.

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг; 11 401 483 500 сом (одиннадцать миллиардов четыреста один миллион четыреста восемьдесят три тысячи пятьсот сом 00т.)

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах.

### **5.2. Сведения о публично предлагаемых ценных бумагах:**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Сведения</b>
1	Вид публично предлагаемых ценных бумаг	Процентные облигации
2	Форма выпуска	Бездокументарная, в форме записей на счетах
3	Тип	Именные
4	Номинальная стоимость одной ценной бумаги	1000 (тысяча) сом
5	Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению	200 000 (двести тысяч) экземпляров
6	Объём эмиссии	200 000 000 (двести миллионов) сом
7	Годовая ставка процента по ценным бумагам	11 (одиннадцать) процентов
8	Срок обращения	36 (тридцать шесть) месяцев
9	Способ размещения облигаций	Публичное предложение

### **5.3. Цена размещения ценных бумаг при публичном предложении:**

Цена размещения облигаций при публичном предложении на первичном рынке устанавливается равной ее номинальной стоимости, т.е. 1000 (одна тысяча) сом.

### **5.4. Условия осуществления публичного предложения ценных бумаг:**

- Вид ценных бумаг (облигаций): процентные облигации
- Номинальная стоимость облигаций: 1 000 (Тысяча) сом
- Количество облигаций выпуска: 200 000 (Двести тысяч) экземпляров
- Срок обращения ценных бумаг: 36 (тридцать шесть) месяцев с даты начала размещения облигаций;
- Размещение ценных бумаг начинается не ранее 5 (пяти) рабочих дней со дня раскрытия Эмитентом информации о публичном предложении;

### **5.5. Срок размещения облигаций:**

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):

- по истечении 12 месяцев со дня государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта;
  - дата размещения последней облигации выпуска.
- 5.6. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся.**

Для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся Эмитенту необходимо разместить не менее 1000 (одна тысяча) экземпляров.

- 5.7. Способ оплаты облигаций:** Оплата за приобретение облигаций производится денежными средствами за наличный и безналичный расчет.
- 5.8. Порядок определения дохода:**

Доход по облигациям за процентный период определяется исходя из установленной Эмитентом годовой ставки процентного дохода по облигациям, которая действует в текущем на момент определения дохода процентном периоде.

Процентный доход по облигациям выплачивается держателям облигаций денежными средствами за каждый процентный период.

Процентный доход за первый процентный период рассчитывается по формуле:

$$\text{НПД} = \frac{Q * 1000 * 11\% * t}{360}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q - количество приобретенных облигаций;

t - количество дней за процентный период.

Если облигации были приобретены инвестором в текущем процентном периоде, то для текущего процентного периода t = количество дней с даты приобретения облигаций до даты окончания текущего процентного периода. При этом первый день (день приобретения облигации) и последний день (день начисления процентного дохода) считаются одним днем.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде, то для текущего и последующих процентных периодов t = 90.

Если облигации были приобретены инвестором в предыдущем процентном периоде после даты составления списка на право получения процентного дохода, то в текущем периоде t = количество дней с даты приобретения облигаций до даты начала следующего процентного периода + 90

Процентный доход по последующим процентным периодам рассчитывается по Формуле:

$$\text{НПД} = \frac{Q * 1000 * 11\%}{4}$$

НПД - накопленный процентный доход за процентный период, сомов;

Q - количество приобретенных облигаций.

- 5.9. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:**

5.9.1. Форма погашения облигаций: денежные средства

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

- Дата начала погашения облигаций – по истечении 60 месяцев с Даты начала размещения 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 погашения облигаций процентный доход по облигациям дополнительно начисляется держателям облигаций в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов годовых с даты начала погашения с выплатой процентов ежеквартально до фактического погашения.

#### 5.10. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям:

Ставка доходности: установлена в размере 11 (одиннадцать) 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 подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. В таком случае держатели облигаций не имеют права требовать начисления процентного дохода или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Начисление и выплата процентного дохода держателям облигаций осуществляется по окончании каждого соответствующего процентного периода:

Через 3 месяца с даты начала размещений облигаций	дата окончания 1-го процентного периода
Через 6 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 2-го процентного периода
Через 9 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 3-го процентного периода
Через 12 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 4-го процентного периода
Через 15 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 5-го процентного периода
Через 18 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 6-го процентного периода
Через 21 месяц с даты начала размещений облигаций	дата окончания 7-го процентного периода
Через 24 месяца с даты начала размещений облигаций	дата окончания 8-го процентного периода
Через 27 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 9-го процентного периода
Через 30 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 10-го процентного периода
Через 33 месяца с даты начала размещений облигаций	дата окончания 11-го процентного периода
Через 36 месяцев с даты начала размещений облигаций	дата окончания 12-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 облигациям осуществляется наличными и по безналичному расчету.

Выплата процентного дохода осуществляется со дня окончаний 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 0,01 (ноль целых одна сотая) 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.

#### **5.11. Условия досрочного выкупа облигаций эмитентом (пут-опцион)**

В целях обеспечения ликвидности ценных бумаг Эмитент обязуется досрочно выкупить размещенные облигации (пут- опцион) на общую сумму в целом не более 20% от общей номинальной стоимости размещенных облигаций в любой рабочий день по истечении 12 месяцев с даты начала размещения облигаций.

Цена облигации при досрочном выкупе равняется ее номинальной стоимости за минусом комиссии Банка в размере 3% от номинальной стоимости.

Для реализации своего права по досрочному выкупу облигаций владельцы (облигационеры) должны направить на имя Эмитента Заявление о досрочном выкупе облигаций и выставить свои заявки (приказы) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» (КФБ). Для этого им необходимо обратиться к андеррайтеру данного выпуска ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ», заключить с ним договор и оплатить услуги.

Выкуп облигаций Эмитентом производится в срок не позднее 30-ти (тридцати) календарных дней со дня выставления заявки (приказа) в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа».

Эмитент имеет право выставить на продажу досрочно выкупленные облигации через ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ» или аннулировать.

Проценты на предъявленные к выкупу облигации за период со дня выплаты процентов за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа» до даты досрочного выкупа предъявленных облигаций, не начисляется и не выплачивается.

В случае задержки досрочного выкупа облигаций Эмитент в конце очередного процентного периода должен до начислить и выплатить процентный доход за период со дня выплаты процентного дохода за процентный период, предшествующий выставлению заявки в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа», до даты досрочного выкупа предъявленных облигаций.

#### **5.12. Место и способы выплат процентного дохода и погашения облигаций:**

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

Выплаты наличным путем осуществляются при предъявлении документа, удостоверяющего личность (ID-карта гражданина КР, паспорт иностранного гражданина или вид на жительство в КР) во всех действующих филиалах ОАО «Элдик Банк»:

Телефон: +996 (312) 680 406, 9111

Веб сайт: [www.rsk.kg](http://www.rsk.kg)

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

Для держателей облигаций, желающих получать выплаты безналичным путем в ОАО «Элдик Банк», ОАО «Элдик Банк» открывает расчетные счета и карты Элкарт, VISA, MasterCard.

#### 5.13. **Ценные бумаги к размещению:**

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

#### 5.14. **Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг:**

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг после Государственной регистрации условий публичного предложения ценных бумаг и проспекта 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.

Эмитент в течение 5 (пяти) 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.rsk.kg](http://www.rsk.kg) или [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

Эмитент не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты раскрытия информации о существенном факте направляет информацию о существенном факте и его раскрытии в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг в КР.

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 адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж

Телефон: +995 (312) 61-45-89, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25

email: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)

на сайте [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

#### 5.15. **Преимущественные права или ограничения на приобретение публично размещаемых ценных бумаг:**

Любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

#### 5.16. **Сведения об обеспечении данного выпуска ценных бумаг:**

Обеспечение данного выпуска ценных бумаг предусмотрено в виде государственных ценных бумаг, находящихся в портфеле Эмитента.

#### 5.17. **Порядок налогообложения доходов по размещаемым облигациям:**

В соответствии с законодательством КР, налогообложению подлежат доходы, полученные в виде

процентного дохода по облигациям, за исключением случаев, когда держатель облигаций освобождается от уплаты налогов. Процентный доход, выплачиваемый физическим и юридическим лицам КР, облагается налогом по ставкам, установленным налоговым Кодексом КР.

При этом процентный доход и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день получения дохода в листинге Фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга, подоходным налогом (ст. 191 НК КР) и налогом на прибыль (ст. 213 НК КР) не облагаются.

#### **5.18. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг:**

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер.

Характер участия и ответственность Андеррайтера в работе по организации публичного предложения ценных бумаг ограничивается поиском подписчиков, заключением договоров и проведением сделок по продаже ценных бумаг на первичном рынке через лицензированного организатора торгов – ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа».

Андеррайтером данного выпуска ценных бумаг является ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ». Лицензии, выданные Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции КР №172 от 18.05.2018 года на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;

Лицензии, выданные Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции КР №173 от 18.05.2018 года на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

Юридический почтовый адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй, 219, 9-этаж  
Телефон: +995 (312) 61-45-89, моб: +996 (559/700/774) 61-00-25.

email: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)

сайт: [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

#### **Сведения о Фондовой Бирже, на которой предполагается размещение ценных бумаг:**

ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа» (КФБ)

Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г.; по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Лицензия № 118 от 25.03.2010 г.; депозитарная деятельность. Юридический адрес: 720010 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 172 Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22, Факс: 31-14-83, [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

#### **5.19. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи:**

ОАО «Элдик Банк» намерен пройти процедуру листинга по корпоративным облигациям в категории «В» официального котировального списка ЗАО «КФБ» после регистрации выпуска ценных бумаг в уполномоченном государственном органе КР по регулированию и надзору за финансовым рынком.

#### **5.20. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся:**

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, в соответствии с **пунктом 4** статьи 26 Закона КР «О рынке ценных бумаг», денежные средства, полученные от размещения

ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся, должны быть возвращены инвесторам.

Владельцам облигаций выплачивается процентный доход за период с момента приобретения облигаций до даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся.

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;

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

## **6. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА**

6.1. Инвестиции в ценные бумаги Эмитента могут быть связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы прежде чем принимать какое-либо инвестиционное решение должны тщательно изучить, проанализировать информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте, Условиях публичного предложения облигаций, финансовую отчетность Эмитента и другие документы, оценить риски, связанные с приобретением, владением облигаций Эмитента. Настоящие облигации не подпадают под действие Закона Кыргызской Республики «О защите Банковских вкладов (депозитов)». Бремя исполнения обязательств по выплатам и погашению облигаций несет Эмитент.

6.2. Банк осуществляет управление всеми существенными для Банка видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков:

- *Кредитный риск*
- *Риск ликвидности*
- *Валютный риск*
- *Операционный риск*
- *Отсутствие активного вторичного рынка по облигациям*

Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком

поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка обеспечивает организацию следующих процедур:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;

2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Главным органом по управлению рисками является Комитет по управлению рисками, подчиняющийся непосредственно Совету директоров, а также Управление риск менеджмента. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

#### *Кредитный риск*

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств по финансовому инструменту одной стороной и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заёмщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Национального Банка КР.

#### *Риск ликвидности*

Согласно своей политике Банк придерживается стратегии избыточной ликвидности в целях бесперебойного обеспечения платежей и своевременному выполнению обязательств перед вкладчиками и кредиторами. Коэффициент ликвидности НБКР в среднем за последний год составляет 95% при внутреннем нормативе 75%. Банк в целях финансирования субъектов малого и среднего бизнеса привлекает средства как на местном рынке, так и на зарубежном. Активно работает с вкладчиками, предлагая конкурентоспособные условия. В части поддержки субъектов бизнеса по государственным проектам Банк принимает активное участие в реализации государственных проектов Министерства финансов, Государственной ипотечной компании, Гарантийного фонда, Российско-Кыргызского фонда развития.

### *Валютный риск*

Валютный риск не скажется на возможностях Эмитента по исполнению обязательств по облигациям, так как выпуск облигаций номинирован в сомах, размещение облигаций и выплата купонного дохода по облигациям Эмитента также будет происходить в сомах. Следует учитывать, что часть валютного риска не может быть полностью нивелирована, поскольку указанные риски в большей степени находятся вне контроля Эмитента, а зависят от общеэкономической ситуации в стране. Открытая валютная позиция Банка по отношению к чистому суммарному капиталу находится в пределах внутренних нормативов и требований НБКР.

### *Операционный риск*

Операционный (технический, технологический, кадровый) – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков. Операционные риски находятся в пределах контроля.

### *Отсутствие активного вторичного рынка по облигациям*

Фондовый рынок Кыргызстана все еще находится на стадии формирования, поэтому активность вторичного рынка может быть ограничена или вовсе отсутствовать. Это может создать риск низкой ликвидности облигаций Банка, то есть неспособность инвесторов достаточно быстро продать облигации. Для снижения данного риска и повышения ликвидности облигаций Банк будет выкупать свои облигации досрочно на основании письменного заявления инвестора.

Риски экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Эмитента. Эмитент обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения.

## **7. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

7.1. Финансовая отчетность Эмитента представлена данными за 3 последних завершенных Финансовых года (2023, 2022, 2021). Аудит финансовой отчетности ОАО «Элдик Банк» за 2021, 2022, 2023 гг. проводила компания ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек».

Настоящая финансовая отчетность Эмитента была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Эмитент отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Эмитента, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале в соответствии с МСФО.

Отчетность Эмитента включает в себя:

1. Отчет о финансовом положении;
2. Отчет о совокупном годовом доходе;
3. Отчет о движении денежных средств;

#### 4. Отчет об изменениях в капитале.

Заключение аудитора в отношении указанной отчетности представлены в приложении к Проспекту Эмиссии.

Все представленные ниже данные указаны в тыс. сом

#### Отчет о финансовом положении

Наименование статьи	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	21 646 329	15 069 068	10 157 461
Средства в банках	4 456 228	6 787 845	266 566
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	10 518 270	5 952 565	4 226 537
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	901 521	938 936	
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	285,221	187,683	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	29 238 854	21 159 677	16 696 401
Финансирование по исламским принципам	212 172	1 206	-
Основные средства и нематериальные активы	1 405 861	1 322 976	1 172 464
Прочие активы	1 847 959	957 911	728 120
<b>Всего активы</b>	<b>70 512 415</b>	<b>52 377 867</b>	<b>34 235 859</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	185 376	235 344	88 062
Текущие счета и депозиты клиентов	50 159 675	36 756 102	23 081 506
Прочие привлеченные средства	5 593 219	5 643 294	4 407 375
Обязательства по аренде	119 593	142 818	86 652
Прочие обязательства	2 144 419	1 176 548	691 947
	<b>58 202 282</b>	<b>43 954 106</b>	<b>30 355 542</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	9 400 822	7 079 184	3 379 184
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	143 362	0	2 000 000
Резерв изменений справедливой стоимости	(74 591)	(95 072)	24 115
Нераспределенная прибыль	2 840 540	1 439 761	477 018
	12 310 133	8 423 761	3 880 317
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>70 512 415</b>	<b>52 377 867</b>	<b>34 235 859</b>

#### Отчет о совокупном доходе

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Процентные доходы	5 299 920	3 633 560	2 579 739
Процентные расходы	(1 743 838)	(1 343 098)	(1 098 674)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>3 556 082</b>	<b>2 290 462</b>	<b>1 481 065</b>
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	404 132	(264 100)	67 130
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>3 960 214</b>	<b>2 026 362</b>	<b>1 548 195</b>
Чистый доход от операций с финансовыми институтами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытки	(39 065)	79 681	33 287
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 481 092	705 366	200 807
Комиссионные доходы	1 366 460	824 763	623 562
Комиссионные расходы	(644 436)	(368 205)	(249 451)
Доход от модификации финансовых инструментов	632	-	-
Прочие доходы	17 530	17 135	6 579
<b>Чистый непроцентный доход</b>	<b>1 949 391</b>	<b>1 227 799</b>	<b>423 017</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3 118 048)</b>	<b>(1 818 101)</b>	<b>(1 490 658)</b>
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	<b>1 899 648</b>	<b>765 404</b>	
Формирование резервов по прочим активам и прочим обязательствам	(232 822)	(30 941)	(191 767)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>2 791 557</b>	<b>1 436 060</b>	<b>480 554</b>
Налог на прибыль	(295 148)	(155 570)	(37 259)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 496 409</b>	<b>1 280 490</b>	<b>443 295</b>
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	20 481	(119 187)	(139 136)
<b>Всего совокупный доход</b>	<b>2 516 890</b>	<b>1 161 303</b>	<b>304 159</b>

### Отчет о движении денежных средств

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль до налогообложения	2 791 557	1 436 060	480 554
Корректировки:			

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(404 132)	264 100	67 130
Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочим обязательствам	232 822	30 941	191 767
Процентные доходы	(5 299 920)	(3 633 560)	(2 579 739)
Процентные расходы	1 743 838	1 343 098	1 098 674
Доход от модификации финансовых инструментов	(632)	-	-
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	235 778	184 393	176 619
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	172 081	84 479	6 836
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(528 608)	(290 489)	(692 419)
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(36 251)	(251 309)	105 700
Кредиты, выданные клиентам	(7 625 245)	(4 588 954)	87 369
Средства в банках	2 382 089	6 528 568	-
Финансирование по исламским принципам	(198 976)	(1 200)	-
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных	-	265 430	-
Прочие активы	(916 434)	(74 486)	(303 772)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(52 102)	144 593	(90 408)
Текущие счета и депозиты клиентов	12 866 618	13 869 815	2 415 603
Прочие обязательства	836 233	550 970	100 676
Приток денежных средств от операционной деятельности до процентов и налога на прибыль	6 727 324	3 095 802	1 622 749
Проценты полученные	5 373 755	3 567 234	2 489 477
Проценты уплаченные	(1 704 380)	(1 306 183)	(1 089 957)
Налог на прибыль уплаченный	(37 302)	(272 556)	(26 336)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до процентов и налога на прибыль</b>	<b>10 353 844</b>	<b>5 084 297</b>	<b>2 995 933</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(379 191)	(244 279)	(178 878)
Поступление от продажи основных средств	401	1 944	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(4 406 349)	(3 844 810)	(3 462 135)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг	-	2 105 911	512 755
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 785 139)</b>	<b>(1 981 234)</b>	<b>(3 128 258)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выплата дивидендов	(1 095 518)	(317 859)	(284 986)
Увеличение уставного капитала	2 321 638	1 700 000	884 986
Предоплата взноса в уставный капитал	143 362	-	2 000 000

Поступление прочих заемных средств	1 208 023	2 814 071	1 039 324
Погашение обязательств по аренде	(39 469)	(38 127)	(33 501)
Погашение прочих привлеченных средств	(1 338 313)	(1 627 529)	(1 807 928)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1 199 723</b>	<b>2 530 556</b>	<b>1 797 895</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 768 428</b>	<b>5 633 619</b>	<b>1 665 570</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(190 739)	(700 374)	68 439
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	15 069 068	10 157 461	8 423 304
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>21 646 329</b>	<b>15 069 068</b>	<b>10 157 461</b>

### Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
<b>Сальдо на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3 379 184</b>	<b>2 000 000</b>	<b>24 115</b>	<b>477 018</b>	<b>5 880 317</b>
<b>Совокупный доход</b>					
Прибыль	-	-	-	1 280 490	1 280 490
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)	-	-	(119 187)	-	(119 187)
<b>Итоговый совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(119 187)</b>	<b>1 280 490</b>	<b>1 161 303</b>
<b>Операции с собственниками</b>	<b>3 700 000</b>	<b>(200 000)</b>	<b>-</b>		<b>1 382 141</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	(317 859)	(317 859)
Выпуск акций	3 700 000	-	-	-	3 700 000
Средства, перешедшие в уставный капитал	-	(2 000 000)	-	-	(2 000 000)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>3 700 000</b>	<b>(2 000 000)</b>	<b>-</b>	<b>(317 859)</b>	<b>1 382 141</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 079 184</b>	<b>-</b>	<b>(95 072)</b>	<b>1 439 649</b>	<b>8 423 761</b>
<b>Совокупный доход</b>					
Прибыль	-	-	-	2 496 409	2 496 409
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты)	-	-	20 481	-	20 481
<b>Итоговый совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 481</b>	<b>2 496 409</b>	<b>2 516 890</b>
<b>Операции с собственниками</b>					

Дивиденды объявленные	-	-	-	(1 095 518)	(1 095 518)
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	143 362	-	-	143 362
Выпуск акций	2 321 638	-	-	-	2 321 638
<b>Всего операций с собственниками</b>	2 321 638	143 362	-	(1 095 518)	1 369 482
<b>Сальдо на 31 декабря 2023 года</b>	<b>9 400 822</b>	143 362	<b>(74 591)</b>	<b>2 840 540</b>	<b>12 310 133</b>

## 7.2. Описание и объем активов Эмитента

Активы, составляющие не менее 10% от общего объема активов по состоянию на 31.12.2023:

- 1) Наличные средства в кассе – 21 646 329 тыс. сом;
- 2) Инвестиционные ценные бумаги – 11 419 791 тыс. сом;
- 3) Кредиты финансовым учреждениям и клиентам – 29 524 075 тыс. сом.

Общая информация о сроках погашения вышеуказанных активов представлена в аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

При этом активы Эмитента, которые переданы в доверительное управление, разовые сделки Банка, размер которых, либо стоимость имущества, по которым составляют 10 и более процентов от активов Банка, факты, повлекшие разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов, факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов, отсутствуют.

## 7.3. Информация о кредиторской задолженности

Обязательства Эмитента, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств по состоянию на 31.12.2023:

- 1) Средства клиентов – 50 159 675 тыс. сом;
- 2) Прочие привлеченные средства – 5 593 219 тыс. сом.

Общая информация о сроках погашения вышеуказанных обязательств и данные о перечне кредиторов прочих привлеченных средств представлена в аудированной финансовой отчетности.

Задолженность Эмитента по выплате дохода по выпущенным эмитентом ценным бумагам отсутствует.

## 7.4. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам Эмитента за 3 завершающихся года:

По итогам 2021 года размер дивидендов на акцию составил 78 сом.

По итогам 2022 года размер дивидендов на акцию составил 131,69 сом.

По итогам 2023 года размер дивидендов на акцию составил 131,51 сом.

## 7.5. Сведения о существенных фактах, произошедших в течение 3 последних завершающихся финансовых года. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Эмитента.

### Совет Директоров

	№	ФИО	Позиция, занимаемая в Совете Директоров	Решение о назначении

2021	1	Акматалиев Темирбек Асанбекович	Председатель Совета Директоров	Избран с 08.10.19г., Протокол внеочередного собрания акционеров от 08.10.2019г. № 4
	2	Бекболотов Данияр Женишбекович	Член Совета Директоров	Избран с 08.10.19г., Протокол внеочередного собрания акционеров от 08.10.2019г. № 4
	3	Бузурманкулов Айбек Мырзакеримович	Член Совета Директоров	Избран с 05.03.21г., Протокол внеочередного собрания акционеров от 05.03.2021г. № 1
	4	Асизов Касен Асизович	Член Совета Директоров	Избран с 05.08.21 г., Протокол внеочередного собрания акционеров от 05.08.2021г. № 4
	5	Самиев Шергазы Сайтмаатович	Член Совета Директоров	Избран с 05.08.21 г., Протокол внеочередного собрания акционеров от 05.08.2021г. № 4
2022	1	Эрмеев Джыргалбек Советбекович	Председатель Совета Директоров	Избран с 01.03.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 01.03.2022г. № 1
	2	Кыйшыбаев Талгар Сартыманович	Член Совета Директоров	Избран с 01.03.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 01.03.2022г. № 1
	3	Токторбаев Алмазбек Биязбекович	Член Совета Директоров	Избран с 01.03.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 01.03.2022г. № 1
	4	Касымов Мирбек Амантурович	Член Совета Директоров	Избран с 16.11.2022г., Протокол внеочередного собрания акционеров от 05.03.2021г. № 1
	5	Мажитова Чолпон Болотбековна	Член Совета Директоров	Избрана с 23.09.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 23.09.2022г. № 6
2023	1	Эрмеев Джыргалбек Советбекович	Председатель Совета Директоров	Избран с 01.03.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 01.03.2022г. № 1
	2	Кыйшыбаев Талгар Сартыманович	Член Совета Директоров	Избран с 01.03.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 01.03.2022г. № 1
	3	Токторбаев Алмазбек Биязбекович	Член Совета Директоров	Избран с 01.03.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 01.03.2022г. № 1
	4	Мажитова Чолпон Болотбековна	Член Совета Директоров	Избрана с 23.09.2022г., Протокол внеочередного общего собрания акционеров от 23.09.2022г. № 6
	5	Колбаев Кубанычбек Камчибекович	Член Совета Директоров	Избран с 31.03.2023г., Протокол годового общего собрания акционеров от 31.03.2023г. №1

## Правление

Должность	Период	ФИО
-----------	--------	-----

Председатель Правления	2021 – 2022	Оморкулов Азизбек Пазылбаевич
	2022 – 2023	Букуев Кадырбек Джумабекович
	2023 – н.в.	Ногаев Уланбек Мелисович
Заместитель Председателя Правления	2021 – 2022	Тазабеков Эркин Маратович
	2021 – 2022	Батырбеков Жолчубек Соорбекович
	2021 – 2022	Шамкеев Уланбек Анарбекович
	2022 – н.в.	Турдалиев Акылбек Беримкулович
	2000 – н.в.	Жакыпова Айчурек Жакыповна
	2023 – н.в.	Таиров Медет Маратович
Управляющий директор - Член Правления	2024 – н.в.	Даузова Фарида Фархатовна
	2024 – н.в.	Шакиров Турсунбек Зарылбекович

## **8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ**

### **Общие положения**

Настоящий порядок проведения общих собраний держателей облигаций распространяется на отношения, связанные с подготовкой, созывом и проведением общего собрания держателей облигаций ОАО «Элдик Банк» (далее - Общее собрание).

В случае принятия решения держателями облигаций о внесении изменений в условия выпуска облигаций, проводится общее Собрание, в том числе по следующим вопросам:

- изменение номинальной стоимости облигации;
- изменение минимального количества облигаций, необходимых для признания публичного предложения состоявшимся;
- изменение условий и сроков осуществления публичного предложения облигаций;
- введение ограничений на приобретение и обращение облигаций.

### **Список держателей облигаций. Право на участие в общем Собрании.**

- 8.1. Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем Собрании и голосовать, составляется независимым реестродержателем общества за 3 рабочих дня до проведения общего Собрания. Право на участие в общем Собрании имеют лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций на эту дату.
- 8.2. В случае, если после составления списка держателей облигаций, имеющих право принимать участие в общем собрании и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему облигаций, право участия в общем собрании переходит к новому держателю облигаций. Указанное лицо представляет эмитенту документы, подтверждающие право собственности на облигации (выписку из реестра).
- 8.3. Любой держатель облигаций вправе обратиться к независимому реестродержателю общества в целях подтверждения участия в общем собрании и/или получить официальную выписку из

реестра держателей, которая подтверждает право владения облигациями на момент выдачи выписки.

#### **Подготовка к проведению общего Собрания держателей облигаций**

- 8.4. Банк в лице корпоративного секретаря направляет извещение о проведении общего Собрания на Фондовую биржу, независимому реестродержателю, депозитарию и публикует информацию о проведении общего Собрания в государственных печатных изданиях на государственном и официальном языках, на сайте Банка, на официальном веб-сайте Андеррайтера и /или на веб-сайте Фондовой Биржи за 20 календарных дней до даты проведения общего Собрания. Время размещения публикаций на Интернет-ресурсе должно быть не менее одного месяца. На Интернет-ресурсе должны быть указаны дата и время размещения публикаций.
- 8.5. Если количество держателей облигаций не превышает 50 держателей, извещение может быть доведено до сведения держателей посредством направления им письменного извещения или личного приглашения.

#### **Регламент проведения общего Собрания держателей облигаций**

- 8.6. Голосование на общем Собрании держателей облигаций осуществляется по принципу «одна облигация - один голос».
- 8.7. Для принятия решения необходимо соблюдение одного из следующих условий:
- За данное решение проголосовали держатели облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом;
  - В случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом.
  - За изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей облигаций.

Голосование на общем собрании по вопросам повестки дня Собрания осуществляются бюллетенями для голосования. Содержание бюллетеня утверждается Советом директоров Банка. Бюллетень для голосования выдается держателю облигаций (или его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в общем Собрании.

#### **Бюллетень для голосования должен содержать:**

- Наименование банка;
- Место, дату и время начала проведения общего Собрания;
- Формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;
- Варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался».

#### **Решения общего Собрания держателей облигаций:**

- 8.8. По итогам общего Собрания готовится Решение, которое публикуется в государственных печатных изданиях в течение 5 рабочих дней со дня его принятия, также копия его Решения передается независимому реестродержателю Банка;
- 8.9. В Решении общего Собрания указываются:
- место и время проведения общего Собрания;
  - общее количество голосов, которыми обладают держатели облигаций;

- количество голосов, которыми обладают держатели облигаций, принимающие участие в Собрании;
  - повестка дня Собрания;
- 8.10. В протоколе общего Собрания должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые общим Собранием.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЮ, АУДИТОРУ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **Порядок хранения учета прав на облигации:**

В соответствии с Законом КР «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг.

Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы, удостоверяющей в системе ведения реестра в виде записей на лицевых счетах у держателя реестра. Эмитент ценных бумаг после государственной регистрации условий публичного предложения облигаций и проспекта эмиссии должен заключить договор с независимым реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг.

### **Сведения о независимом реестродержателе Эмитента:**

Наименование независимого регистратора: ЗАО «Телесат»

Регистрационный номер: № 16961-3301-ЗАО от 20.02.2014;

Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №190 от 3.07.2019 года;

Ф.И.О. руководителя: Кованов Александр Васильевич;

Адрес: г. Бишкек, пр. Чуй, 147/5;

Телефон: +996 (312) 680-217.

### **Информация о независимом аудиторе эмитента:**

Общество с Ограниченной Ответственностью «Baker Tilly Bishkek» («Бейкер Тилли Бишкек»), г. Бишкек, ул. Ибраимова 103

Руководитель: Алымкулов Кубат Алымкулович

Телефон 996 (312) 90 05 05

Лицензия №0049 серии А от 1 июля 2011 г., выданная Службой Регулирования и Надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики

Идентификационный номер налогоплательщика 01408200910159

Общество с Ограниченной Ответственностью «Baker Tilly Bishkek» не является аффилированным или связанным с Эмитентом лицом.

### **Применимое право**

По данному выпуску ценных бумаг применимым правом является законодательство Кыргызской Республики, в соответствии с которым разрешаются все споры и разногласия.

### **Форс-мажор**

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия, эпидемия и т.п.), выполнение Эмитентом обязательств по предлагаемым ценным бумагам

откладывается до прекращения обстоятельств непреодолимой силы. При этом Эмитентом может быть принято решение о приостановлении начисления процентного дохода в период действия обстоятельств непреодолимой силы.

#### 10. МЕСТА ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

Сделки по купле-продаже публично предлагаемых ценных бумаг осуществляется на торговой площадке 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) 31-14-84

e-mail: [office@kse.kg](mailto:office@kse.kg)

веб-сайт: [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

**Основное место продажи облигаций** – ОсОО Финансовая Компания «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

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)

веб-сайт: [www.senti.kg](http://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 являющийся участником торгов на ЗАО «Кыргызская Фондовая биржа».

Председатель Правления

ОАО «Элдик Банк»

Ногаев Уланбек Мелисович \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

ОАО «Элдик Банк»

Чубарова Аиза Айдарбековна \_\_\_\_\_



Дата: 29 ноября 2024 г.