

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2025 года (включительно)*

единица измерения

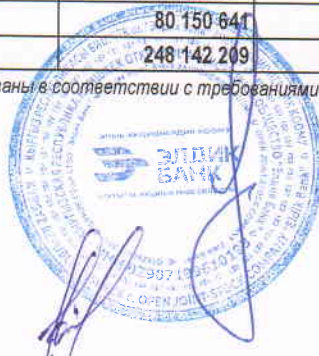
тыс. сом

Наименование статьи	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке КР	67 155 552	20 309 438	18 119 442
Средства в банках	37 894 572	18 539 544	20 797 261
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	587 209	469 567	579 918
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	51 177 044	35 886 750	39 098 494
РППУ по кредитам и средствам, предоставленным клиентам	(2 524 720)	(2 251 154)	(2 359 607)
Всего чистые кредиты	49 239 533	34 105 163	37 318 805
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 194 610	701 196	910 991
РППУ по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	-16 364	-1 419	-1 356
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	2 178 246	699 777	909 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	775 315	1 037 658	1 060 594
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 641 453	13 331 170	13 273 593
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	426 268	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 396 265	3 077 175	3 139 617
Прочие активы	8 250 915	2 543 689	3 230 787
Прочие активы по исламским принципам финансирования	1 184 090	322 522	446 783
Итого активы	248 142 209	93 966 136	98 296 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	10 547 999	4 684 976	9 050 848
Текущие счета и депозиты клиентов	148 505 496	68 865 704	67 005 009
Кредит Министерства финансов Кыргызской Республики	2 464 116	1 489 557	1 653 397
Текущее налоговое обязательство	220 190	203 721	208 268
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	37 013	36 581	37 013
Резерв по условным обязательствам	71 357	29 002	58 578
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	126 592
Облигации, выпущенные банком	200 000	0	200 000
Прочие обязательства	4 775 296	3 619 021	2 223 606
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	1 170 101	306 195	439 711
Итого обязательства	167 991 568	79 234 757	81 003 022
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	76 328 075	11 401 484	12 201 484
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0	0
Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	(34 156)	(56 343)	(49 762)
Нераспределенная прибыль	3 856 722	3 386 238	5 141 773
Итого капитал	80 150 641	14 731 379	17 293 495
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	248 142 209	93 966 136	98 296 517

Справочно: резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями НБКР

Председатель Правления

Главный бухгалтер



У.М. Ногаев

А.А. Чубарова

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2025 года (включительно)*

единица измерения

(тыс.сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	Итого капитал
остаток на 01 января 2024 года	9 400 822	2 472 620	(79 365)	11 794 077
Изменения в капитале за период:				
Выпуск обыкновенных акций	2 800 662			2 800 662
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами				0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			29 603	29 603
Итого совокупный доход за период		5 141 773		5 141 773
Выплаченные дивиденды		(2 472 620)		(2 472 620)
остаток 31 декабря 2024 года (включительно)	12 201 484	5 141 773	(49 762)	17 293 495
остаток на 01 января 2025 года	12 201 484	5 141 773	(49 762)	17 293 495
Изменения в капитале за период:				0
Выпуск обыкновенных акций	64 126 591			64 126 591
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0		0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			15 606	15 606
Итого совокупный доход за период		3 856 722		3 856 722
Выплаченные дивиденды		(5 141 773)		(5 141 773)
остаток 30 сентября 2025 года (включительно)	76 328 075	3 856 722	(34 156)	80 150 641

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться во всех филиалах, в сберкассах и в Головном офисе ОАО "Элдик Банк" по адресу: г. Бишкек, ул. Московская 80/1, а также на сайте: www.rsk.kg.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(косвенный метод)

на 30 сентября 2025 года (включительно)*

единица измерения:

тыс. сом

НАЗВАНИЕ	30.09.2025	30.09.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	4 521 410	3 765 047
<i>Корректировки:</i>		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	171 017	525 508
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(184 417)	(87 731)
Процентный доход	(7 494 963)	(5 098 616)
Процентный расход	2 863 370	1 620 170
Износ и амортизация	198 007	160 182
Доходы по исламским принципам финансирования	(169 766)	(44 029)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	5 676	794
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	6 311	(59 110)
	(83 355)	782 215
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(12 020 947)	(5 882 462)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(1 283 617)	(486 562)
Соглашения обратного «РЕПО»	(426 268)	-
Прочие активы	(4 608 507)	(517 369)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 449	(127 018)
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Средства банков	1 669 940	79 571
Текущие счета и депозиты клиентов	80 641 794	20 302 853
Прочие обязательства	2 301 996	1 601 019
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	66 201 485	15 752 247
Проценты полученные	7 498 111	5 064 640
Проценты уплаченные	(3 005 121)	(1 654 717)
Налог на прибыль уплаченный	(459 684)	(307 061)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	70 234 791	18 855 109
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(460 332)	(2 012 169)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	415 256	233 392
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(169 237 870)	(24 851 524)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	104 870 010	21 725 772
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(64 412 936)	(4 904 529)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(5 141 773)	(2 472 620)
Дополнительный капитал внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	63 999 999	1 857 300
Поступление по займам от банков	968 842	1 285 804
Погашение займов от банков	(1 173 050)	(1 228 781)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	810 719	517 970
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(107)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	-59 464 630	(40 434)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	65 286 485	13 910 146
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	38 916 703	26 292 363
Влияние изменения курса обмена на денежные средства и их эквиваленты	848 936	(1 353 527)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	105 050 124	38 848 982

Председатель Правления

Главный бухгалтер

У.М. Нораев

А.А. Чубарова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 сентября 2025 года (включительно)*

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	не более 20%	2.7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	0.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	0.8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0.0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	79.1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9.5%	81.0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	81.0%
Коэффициент левеража (K2.4)	не менее 6%	28.5%
Норматив ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	137.1%
Норматив краткосрочной ликвидности (K3.2)	не менее 35%	84.9%
Норматив мгновенной ликвидности (K3.3)	не менее 30%	84.0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1)	не более 20%	соблюд
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (K4.2)	не более 20%	соблюд
Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала"	не менее 20%	85.5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	соблюд
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	соблюд

Председатель Правления

Главный бухгалтер



У.М. Ногаев

А.А. Чубарова

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное)
влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Элдик Банк"
Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Элдик Банк"
Регистрационный номер банка: 1466-3301-ОАО
Почтовый адрес банка: ул. Московская 80/1

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций				
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	2	3	4	5
1	Кабинет Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Московская, 151	100%	-	-

Сведения об изменении в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Элдик Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления / Совета директоров	Дата вывода в состав Правления / Совета директоров
1	2	3	4	5
1				
2				

Примечание: гл. 4 п. 31-1

- В отчетном периоде ОАО "Элдик Банк" выпустил ценные бумаги в количестве 3 000 000 экземпляров, номинальной стоимостью 500 (пятьсот) сомов каждая;
- Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, указан в приложении 2 к финансовой отчетности;
- Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы - Банк не имеет;
- Сведения о дочерних компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления дочерних компаний банковской группы - Банк не имеет;
- Сведения о зависимых компаниях, их акционерах и лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления зависимых компаний банковской группы - Банк не имеет;
- Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка (за исключением общего собрания участников) - указан в приложении 2 к финансовой отчетности;
- Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний - не было;
- Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - не было;
- Изменения в списке юридических лиц, в которых Банк владеет 20 и более процентами уставного капитала - не было;
- Появление в реестре Банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - не было;
- Разовые сделки Банка, размер которых, либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов Банка на дату сделки - не было;
- Факты, повлекшие разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов - не было;
- Факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов - не было;
- Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ - не было;
- Начисление или выплата доходов по ценным бумагам Банка - не было;
- В отчетном периоде было проведено внеочередное общее собрание акционеров Банка от 18 июля 2025г.
- Погашение ценных бумаг Банка - не было;
- Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг - не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

У.М. Нораев

А.А. Чубарова

