

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2025 года (включительно)*

единица измерения

тыс.сом

Наименование статьи	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке КР	58 928 950	16 982 280	18 119 442
Средства в банках	19 552 682	14 249 191	20 797 261
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	518 045	263 525	579 918
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	40 842 789	31 906 818	39 098 494
РППУ по кредитам и средствам, предоставленным клиентам	(2 303 462)	(2 025 895)	(2 359 607)
Всего чистые кредиты	39 057 372	30 144 448	37 318 805
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 211 122	319 556	910 991
РППУ по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	-1 773	-126	-1 356
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 209 349	319 430	909 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751 236	1 213 977	1 060 594
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 876 825	10 334 994	13 273 593
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 198 587	1 227 289	3 139 617
Прочие активы	4 375 840	1 678 949	3 230 787
Прочие активы по исламским принципам финансирования	646 428	138 121	446 783
Итого активы	142 597 269	76 288 679	98 296 517
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	10 042 359	4 613 654	9 050 848
Текущие счета и депозиты клиентов	105 042 053	54 928 663	67 005 009
Кредит Министерства финансов Кыргызской Республики	1 917 369	1 108 326	1 653 397
Текущее налоговое обязательство	90 356	57 626	208 268
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	37 013	36 581	37 013
Резерв по условным обязательствам	64 835	25 366	58 578
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	126 592	0	126 592
Облигации, выпущенные банком	200 000	0	200 000
Прочие обязательства	6 327 463	2 937 555	2 223 606
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	637 374	136 636	439 711
Итого обязательства	124 485 414	63 844 407	81 003 022
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12 201 484	9 544 184	12 201 484
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0	0
Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	(44 250)	(72 888)	(49 762)
Нераспределенная прибыль	5 954 621	2 972 976	5 141 773
Итого капитал	18 111 855	12 444 272	17 293 495
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	142 597 269	76 288 679	98 296 517

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

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2025 года (включительно)*

единица измерения

тыс. сом

Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
Процентные доходы	2 115 661	1 524 961
Процентные расходы	(861 827)	(446 102)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 253 834	1 078 859
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	44 818	(212 099)
Чистый процентный доход	1 298 652	866 760
Чистая прибыль по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	160	0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	929 731	723 302
Доходы по услугам и комиссии полученные	360 551	400 456
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(280 957)	(299 759)
Прочие доходы	14 810	11 066
Чистые непроцентные доходы	1 024 295	835 065
Доходы по исламским принципам финансирования	40 358	6 560
Расходы по исламским принципам финансирования		
Чистый доход до формирования резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	40 358	6 560
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	(417)	(126)
Чистый доход по исламским принципам финансирования	39 941	6 434
Операционные доходы	2 362 888	1 708 259
Операционные расходы	(1 558 208)	(1 182 008)
Прибыль от операционной деятельности	804 680	526 251
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	103 077	32 595
Прибыль до налогообложения	907 757	558 846
Расходы по налогу на прибыль	(94 909)	(58 490)
Чистая прибыль	812 848	500 356
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 512	6 477
Итого совокупный доход	818 360	506 833
Базовая прибыль на одну акцию	33.31	26.21

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

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 31 марта 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, имеющихся 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				0
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0		0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			5 512	5 512
Итого совокупный доход за период		812 848		812 848
Выплаченные дивиденды				0
остаток 31 марта 2025 года (включительно)	12 201 484	5 954 621	(44 250)	18 111 855

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 31 марта 2025 года (включительно)*

единица измерения:

тыс.сом

НАЗВАНИЕ	31.03.2025	31.03.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	905 774	453 244
Корректировки:		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	(44 401)	212 099
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(101 286)	(32 595)
Процентный доход	(2 115 661)	(1 524 961)
Процентный расход	856 327	446 102
Износ и амортизация	61 359	51 828
Доходы по исламским принципам финансирования	(40 358)	-
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	(15 461)	-
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	32 850	4 064
	(460 857)	(390 219)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(1 690 370)	(1 322 605)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(300 131)	-
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Прочие активы	(940 985)	304 296
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15 600)	-
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Средства банков	1 242 761	28 281
Текущие счета и депозиты клиентов	37 888 849	4 799 073
Прочие обязательства	3 839 911	865 317
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	39 563 578	4 284 143
Проценты полученные	2 016 280	1 499 598
Проценты уплаченные	(1 147 941)	(525 556)
Налог на прибыль уплаченный	(212 821)	(117 362)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	40 219 096	5 140 823
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(104 868)	(53 136)
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	391 807	1 743
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(57 262 044)	(13 322 791)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	55 658 812	13 193 215
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 316 293)	(180 969)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	-	-
Дополнительный капитал внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-
Поступление по займам от банков	325 726	555 085
Погашение займов от банков	(524 160)	(620 511)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	263 972	136 727
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(104)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	65 430	71 197
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	38 968 233	5 031 051
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	596 696	(91 943)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	78 481 632	31 231 471

Председатель Правления

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 2025 года (включительно)*

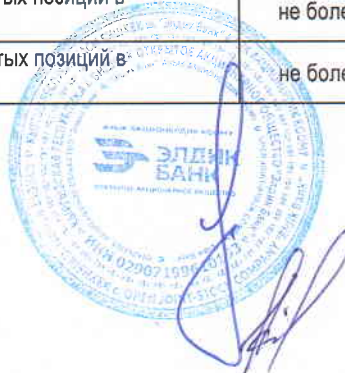
Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1)	не более 20%	5.4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	0.1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	13.3%
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%	23.0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9.5%	23.9%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	23.9%
Коэффициент левереджа (K2.4)	не менее 6%	11.6%
Норматив ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	87.1%
Норматив краткосрочной ликвидности (K3.2)	не менее 35%	96.5%
Норматив мгновенной ликвидности (K3.3)	не менее 30%	67.6%
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%	25.3%
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

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

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	Кыйлыбаев Талгар Сартыманович	Член Совета директоров		Выбыл с 27.03.2025г. Согласно Протокола Годового общего собрания акционеров ОАО "Элдик Банк" №1 от 27.03.2025г.
2	Полотова Жылдыз Арстанбековна	Член Совета директоров	Избрана с 28.03.2025г. согласно Протокола Годового общего собрания акционеров ОАО "Элдик Банк" №1 от 27.03.2025г.	

Примечание: гл. 4 п. 31-1

- В отчетном периоде ОАО "Элдик Банк" ценные бумаги не выпускались;
- 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 годовое общее собрание акционеров Банка от 27 марта 2025 года;
- 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

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

