

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2024 года (включительно)*

единица измерения

тыс. сом

Наименование статьи	31.12.2024	31.12.2023
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Национальном Банке КР	18 119 442	14 203 153
Средства в банках	20 797 261	12 089 210
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	579 918	292 545
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	39 098 494	30 513 002
РППУ по кредитам и средствам, предоставленным клиентам	(2 359 607)	(1 808 280)
Всего чистые кредиты	37 318 805	28 997 267
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	910 991	214 461
РППУ по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	-1 356	0
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	909 635	214 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 060 594	1 199 011
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 273 593	10 205 418
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 139 617	1 225 981
Прочие активы	3 230 787	1 939 246
Прочие активы по исламским принципам финансирования	446 783	82 377
Итого активы	98 296 517	70 156 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	9 050 848	4 639 633
Текущие счета и депозиты клиентов	67 005 009	50 270 260
Кредит Министерства финансов Кыргызской Республики	1 653 397	971 597
Текущее налоговое обязательство	208 268	116 498
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	37 013	36 581
Резерв по условным обязательствам	58 578	21 160
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	126 592	143 362
Прочие обязательства	2 423 606	2 081 431
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	439 711	81 525
Итого обязательства	81 003 022	58 362 047
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	12 201 484	9 400 822
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0
Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	(49 762)	(79 365)
Нераспределенная прибыль	5 141 773	2 472 620
Итого капитал	17 293 495	11 794 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	98 296 517	70 156 124

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

Первый Заместитель Председателя Правления

А.Б. Турдалиев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2024 года (включительно)*

единица измерения

тыс. сом

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Процентные доходы	7 057 145	5 327 354
Процентные расходы	(2 235 891)	(1 790 397)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 821 254	3 536 957
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(578 307)	401 119
Чистый процентный доход	4 242 947	3 938 076
Чистая прибыль по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	(39 065)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 789 866	1 481 092
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 868 969	1 370 048
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(995 435)	(638 606)
Прочие доходы	81 774	44 000
Чистые непроцентные доходы	5 745 174	2 217 469
Доходы по исламским принципам финансирования	74 045	6 311
Расходы по исламским принципам финансирования		
Чистый доход до формирования резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	74 045	6 311
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	(1 356)	0
Чистый доход по исламским принципам финансирования	72 689	6 311
Операционные доходы	10 060 810	6 161 856
Операционные расходы	(4 235 110)	(3 131 782)
Прибыль от операционной деятельности	5 825 700	3 030 074
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(97 174)	(286 308)
Прибыль до налогообложения	5 728 526	2 743 766
Расходы по налогу на прибыль	(586 753)	(271 146)
Чистая прибыль	5 141 773	2 472 620
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29 603	23 495
Итого совокупный доход	5 171 376	2 496 115
Базовая прибыль на одну акцию	210.70	131.51

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

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.Б. Турдалиев

А.А. Чубарова

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2024 года (включительно)*

единица измерения

(тыс.сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	Итого капитал
остаток на 01 января 2023 года	7 079 184	1 095 518	(102 860)	8 071 842
Изменения в капитале за период:				
Выпуск обыкновенных акций	2 321 638			2 321 638
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами				0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			23 495	23 495
Итого совокупный доход за период		2 472 620		2 472 620
Выплаченные дивиденды		(1 095 518)		(1 095 518)
остаток 31 декабря 2023 года (включительно)	9 400 822	2 472 620	(79 365)	11 794 077
остаток на 01 января 2024 года	9 400 822	2 472 620	(79 365)	11 794 077
Изменения в капитале за период:				0
Выпуск обыкновенных акций	2 800 662			2 800 662
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0		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

Первый Заместитель Председателя Правления

А.Б. Турдалиев

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 декабря 2024 года (включительно)*

единица измерения:

тыс. сом

НАЗВАНИЕ	31.12.2024	31.12.2023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	5 722 307	2 528 453
Корректировки:		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	579 348	(401 119)
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	87 348	287 591
Процентный доход	(7 057 145)	(5 327 354)
Процентный расход	2 235 891	1 790 397
Износ и амортизация	219 398	193 781
Доходы по исламским принципам финансирования	(74 045)	-
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	3 767	8 028
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(66 976)	69 880
	1 649 893	(850 343)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(8 954 581)	(7 543 514)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(696 215)	-
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Прочие активы	(1 354 831)	(1 221 627)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	4 350 717	(52 038)
Текущие счета и депозиты клиентов	18 214 284	12 890 009
Прочие обязательства	698 913	927 219
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	13 853 962	4 149 706
Проценты полученные	7 020 963	5 325 419
Проценты уплаченные	(2 223 541)	(1 773 654)
Налог на прибыль уплаченный	(494 551)	(37 302)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	18 156 833	7 664 169
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 136 801)	(325 915)
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	239 973	53 565
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(32 086 944)	(65 243 150)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	29 018 769	60 716 631
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 965 003)	(4 798 869)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(2 472 620)	(1 095 518)
Дополнительный капитал внесенный физическими и юридическими лицами	-	2 321 638
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	2 783 892	143 362
Поступление по займам от банков	1 617 980	897 965
Погашение займов от банков	(1 547 302)	(1 527 452)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	681 810	490 204
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(99)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	1 063 653	1 230 100
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	14 255 483	4 095 400
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	26 292 363	21 958 460
Влияние изменения курса обмена на денежные средства и их эквиваленты	(1 631 143)	238 503
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	38 946 703	26 292 363

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

А.Б. Турдалиев

А.А. Чубарова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 декабря 2024 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%	5.8%
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%	9.2%
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%	24.8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9.5%	18.1%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	18.1%
Коэффициент левераж (K2.4)	не менее 6%	12.0%
Норматив ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	68.2%
Норматив краткосрочной ликвидности (K3.2)	не менее 35%	65.9%
Норматив мгновенной ликвидности (K3.3)	не менее 30%	37.8%
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%	26.3%
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

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.Б. Турдалиев

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			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
№ 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)		
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
1. В отчетном периоде ОАО "Элдик Банк" произвел эмиссию именных процентных облигаций в количестве 200 000 экземпляров, номинальной стоимостью 1 000(одна тысяча) сомов каждая.
2. Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, указан в приложении 2 к финансовой отчетности;
3. Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компании банковской группы - Банк не имеет;
4. 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;
5. 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;
6. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка (за исключением общего собрания участников) - указан в приложении 2 к финансовой отчетности;
7. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний - не было;
8. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей) - не было;
9. Изменения в списке юридических лиц, в которых Банк владеет 20 и более процентами уставного капитала - не было;
10. Появление в реестре Банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев) - не было;;
11. Разовые сделки Банка, размер которых, либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов Банка на дату сделки - не было;
12. Факты, повлекшие разовое увеличение или уменьшение стоимости активов Банка более чем на 10 процентов - не было;
13. Факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков Банка более чем на 10 процентов - не было;
14. Реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ - не было;
15. Начисление или выплата доходов по ценным бумагам Банка - не было;
16. В отчетном периоде было проведено внеочередное общее собрание акционеров Банка от 29 октября 2024 года и 24 декабря 2024года;
17. Погашение ценных бумаг Банка - не было;
18. Иные события (факты), предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного государственного органа по регулированию рынка ценных бумаг - не было.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.Б. Турдалиев

А.А. Чубарова