

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2024 года (включительно)*

единица измерения

тыс. сом

Наименование статьи	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном Банке КР	20 309 438	16 393 535	14 203 153
Средства в банках	18 539 544	7 440 009	12 089 210
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	469 567	263 044	292 545
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	35 886 750	27 226 118	30 513 002
РППУ по кредитам и средствам, предоставленным клиентам	(2 251 154)	(1 881 878)	(1 808 280)
Всего чистые кредиты	34 105 163	25 607 284	28 997 267
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	701 196	116 583	214 461
РППУ по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования	-1 419	0	0
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	699 777	116 583	214 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 037 658	1 172 232	1 199 011
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 331 170	9 751 648	10 205 418
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 077 175	1 204 567	1 225 981
Прочие активы	2 543 689	1 340 415	1 939 246
Прочие активы по исламским принципам финансирования	322 522	34 155	82 377
Итого активы	93 966 136	63 060 428	70 156 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений	4 684 976	4 609 041	4 639 633
Текущие счета и депозиты клиентов	68 865 704	44 714 097	50 270 260
Кредит Министерства финансов Кыргызской Республики	1 489 557	866 199	971 597
Текущее налоговое обязательство	203 721	42 572	116 498
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	36 581	34 375	36 581
Резерв по условным обязательствам	29 002	26 408	21 160
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	0	0	143 362
Прочие обязательства	3 619 021	1 962 498	2 081 431
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	306 195	29 704	81 525
Итого обязательства	79 234 757	52 284 894	58 362 047
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11 401 484	9 400 822	9 400 822
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0	0
Резерв по переоценке инвестиций, годных для продажи	(56 343)	(91 202)	(79 365)
Нераспределенная прибыль	3 386 238	1 465 914	2 472 620
Итого капитал	14 731 379	10 775 534	11 794 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	93 966 136	63 060 428	70 156 124

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

Председатель Правления

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2024 года (включительно)*

единица измерения

тыс.сом

Наименование показателя	30.09.2024	30.09.2023
Процентные доходы	5 098 616	3 865 569
Процентные расходы	(1 620 170)	(1 315 471)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 478 446	2 550 098
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(524 262)	322 035
Чистый процентный доход	2 954 184	2 872 133
Чистая прибыль по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	(39 065)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 698 839	898 963
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 392 474	927 739
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(821 761)	(445 471)
Прочие доходы	58 660	23 755
Чистые непроцентные доходы	4 328 212	1 365 921
Доходы по исламским принципам финансирования	44 029	3 018
Расходы по исламским принципам финансирования		
Чистый доход до формирования резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	44 029	3 018
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	(1 419)	0
Чистый доход по исламским принципам финансирования	42 610	3 018
Операционные доходы	7 325 006	4 241 072
Операционные расходы	(3 602 478)	(2 341 424)
Прибыль от операционной деятельности	3 722 528	1 899 648
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	57 994	(266 717)
Прибыль до налогообложения	3 780 522	1 632 931
Расходы по налогу на прибыль	(394 284)	(167 017)
Чистая прибыль	3 386 238	1 465 914
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23 022	11 658
Итого совокупный доход	3 409 260	1 477 572
Базовая прибыль на одну акцию	148.50	77.97

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 30 сентября 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, имеющихся 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	2 000 662			2 000 662
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0		0
Чистое изменение в справедливой стоимости, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			23 022	23 022
Итого совокупный доход за период		3 386 238		3 386 238
Выплаченные дивиденды		(2 472 620)		(2 472 620)
остаток 30 сентября 2024 года (включительно)	11 401 484	3 386 238	(56 343)	14 731 379

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 2024 года (включительно)*

единица измерения:

тыс.сом

НАЗВАНИЕ	30.09.2024	30.09.2023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	3 765 047	1 554 469
<i>Корректировки:</i>		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	525 508	(322 035)
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(87 731)	268 000
Процентный доход	(5 098 616)	(3 865 569)
Процентный расход	1 620 170	1 315 471
Износ и амортизация	160 182	142 286
Доходы по исламским принципам финансирования	(44 029)	-
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	794	5 144
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(59 110)	51 952
	782 215	(850 282)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(5 882 462)	(4 265 730)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(486 562)	-
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Прочие активы	(517 369)	(624 994)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	79 571	(140 126)
Текущие счета и депозиты клиентов	20 302 853	7 555 544
Прочие обязательства	1 601 019	954 085
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	15 752 247	2 628 497
Проценты полученные	5 064 640	3 969 892
Проценты уплаченные	(1 654 717)	(1 334 192)
Налог на прибыль уплаченный	(307 061)	(51 877)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	18 855 109	5 212 320
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 012 169)	(250 122)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(88 932)
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	233 392	65 622
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(24 851 524)	(60 888 311)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	21 725 772	56 815 562
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 904 529)	(4 346 181)
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	1 857 300	-
Поступление по займам от банков	1 285 804	702 996
Погашение займов от банков	(1 228 781)	(1 255 038)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	517 970	384 808
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(92)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(40 434)	1 058 794
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	13 910 146	1 924 933
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	(1 353 527)	(49 849)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	38 848 982	23 833 544

Председатель Правления

Главный бухгалтер

У.М. Ногаев

А.А. Чубарова

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 сентября 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%	6.7%
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%	5.5%
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%	24.1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9.5%	19.5%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	19.5%
Коэффициент леверджа (K2.4)	не менее 6%	11.7%
Норматив ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	71.2%
Норматив краткосрочной ликвидности (K3.2)	не менее 35%	77.7%
Норматив мгновенной ликвидности (K3.3)	не менее 30%	55.1%
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%	25.8%
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"

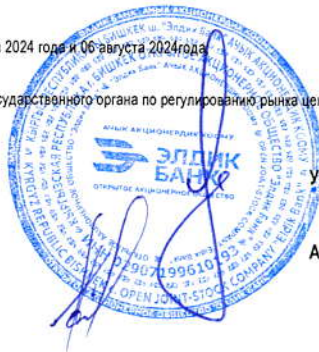
№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления / Совета директоров	Дата вывода в состав Правления / Совета директоров
1	2	3	4	5
1	Токторбаев Алмазбек Биязбекович	Член Совета директоров		Выбыл с 25.07.2024г. Согласно Протокола Внеочередного общего собрания акционеров ОАО "Элдик Банк" №5 от 25.07.2024г.
2	Абдраимова Венера Бору-Мухаммедовна	Член Совета директоров	Избрана с 25.07.2024г. согласно Протокола Внеочередного общего собрания акционеров ОАО "Элдик Банк" №5 от 25.07.2024г.	
3	Чомокоев Оралбек Канатбекович	Заместитель Председателя Правления		Выбыл с 25.07.2024г. согласно выписки из решения Совета директоров ОАО "Элдик Банк" от 25.07.2024г №44/2
4	Айтипаев Бакытбек Анаркулович	Заместитель Председателя Правления	Избран с 25.07.2024г. согласно выписки из решения Совета директоров ОАО "Элдик Банк" от 25.07.2024г №44/3	

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 внеочередное общее собрание акционеров Банка от 25 июля 2024 года и 06 августа 2024 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

Главный бухгалтер



У.М. Ногоев

А.А. Чубарова