

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

единица измерения		тыс.сом		
Наименование статьи		30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Национальном Банке КР		21 056 971	18 221 992	14 203 153
Средства в банках		12 365 997	8 874 916	12 089 210
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям		308 817	264 985	292 545
Кредиты и средства, предоставленные клиентам		33 362 472	25 756 487	30 513 002
РППУ по кредитам и средствам, предоставленным клиентам		(2 060 642)	(2 079 308)	(1 808 280)
Всего чистые кредиты		31 610 647	23 942 164	28 997 267
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования		554 116	83 587	214 461
РППУ по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования		-308	0	0
Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования		553 808	83 587	214 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 015 504	1 158 440	1 199 011
Инвестиции,оцениваемые по амортизированной стоимости		12 558 209	7 939 459	10 205 418
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению		0	0	0
Основные средства и нематериальные активы		2 940 840	1 173 938	1 225 981
Прочие активы		3 431 017	1 587 352	1 939 246
Прочие активы по исламским принципам финансирования		263 526	16 515	82 377
Итого активы		85 796 519	62 998 363	70 156 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и других финансово-кредитных учреждений		4 567 423	4 626 308	4 639 633
Текущие счета и депозиты клиентов		63 119 677	45 312 538	50 270 260
Кредит Министерства финансов Кыргызской Республики		1 273 837	899 669	971 597
Текущее налоговое обязательство		86 798	0	116 498
Обязательство по отложенному налогу на прибыль		36 581	34 375	36 581
Резерв по условным обязательствам		30 236	23 137	21 160
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала		0	0	143 362
Прочие обязательства		3 615 191	1 963 199	2 081 431
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования		245 756	16 213	81 525
Итого обязательства		72 975 499	52 875 439	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		(76 385)	(93 381)	(79 365)
Нераспределенная прибыль		1 495 921	815 483	2 472 620
Итого капитал		12 821 020	10 122 924	11 794 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		85 796 519	62 998 363	70 156 124

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

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.Б. Турдалиев

А.А. Чубарова

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

единица измерения

тыс.сом

Наименование показателя	30.06.2024	30.06.2023
Процентные доходы	3 188 390	2 414 092
Процентные расходы	(1 005 603)	(808 098)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>2 182 787</b>	<b>1 605 994</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(296 038)	101 127
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 886 749</b>	<b>1 707 121</b>
Чистая прибыль по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	(39 662)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 830 195	540 647
Доходы по услугам и комиссии полученные	859 334	593 568
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(590 954)	(304 107)
Прочие доходы	28 559	13 883
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>2 127 194</b>	<b>804 329</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	20 567	1 215
Расходы по исламским принципам финансирования		
<b>Чистый доход до формирования резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования</b>	<b>20 567</b>	<b>1 215</b>
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по средствам, выданным по исламским принципам финансирования	-306	0
<b>Чистый доход по исламским принципам финансирования</b>	<b>20 279</b>	<b>1 215</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>4 034 222</b>	<b>2 512 665</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(2 462 653)</b>	<b>(1 540 708)</b>
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>	<b>1 571 569</b>	<b>971 957</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	100 037	(63 175)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 671 606</b>	<b>908 782</b>
Расходы по налогу на прибыль	(175 635)	(93 299)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 495 921</b>	<b>815 483</b>
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 980	9 479
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>1 498 901</b>	<b>824 962</b>
<b>Базовая прибыль на одну акцию</b>	<b>65,60</b>	<b>43,37</b>

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
на 30 июня 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			2 980	2 980
Итого совокупный доход за период		1 495 921		1 495 921
Выплаченные дивиденды		(2 472 620)		(2 472 620)
остаток 30 июня 2024 года (включительно)	11 401 484	1 495 921	(76 385)	12 821 020

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](http://www.rsk.kg).

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(косвенный метод)

на 30 июня 2024 года (включительно)\*

единица измерения:

тыс. сом

НАЗВАНИЕ	30.06.2024	30.06.2023
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до налогообложения	1 654 688	801 831
Корректировки:		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	296 346	(101 127)
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(98 498)	64 458
Процентный доход	(3 188 390)	(2 414 092)
Процентный расход	1 005 603	808 098
Износ и амортизация	104 540	92 937
Доходы по исламским принципам финансирования	(20 587)	-
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	4 792
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(8 783)	35 015
	(255 081)	(708 088)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(3 065 454)	(2 925 019)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(339 655)	-
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Прочие активы	(1 414 471)	(642 732)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	(1 740)	(120 270)
Текущие счета и депозиты клиентов	13 762 065	8 240 493
Прочие обязательства	1 424 512	911 258
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	10 041 539	4 755 642
Проценты полученные	3 182 804	2 611 146
Проценты уплаченные	(1 055 115)	(815 261)
Налог на прибыль уплаченный	(205 385)	21 841
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>11 963 843</b>	<b>6 573 368</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 819 399)	(169 793)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(167 605)
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213 350	77 235
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(23 848 540)	(41 097 141)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	21 495 749	38 836 581
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 958 840)</b>	<b>(2 520 723)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
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	837 104	612 099
Погашение займов от банков	(868 121)	(1 139 895)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	302 247	418 288
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(84)
<b>Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(344 197)</b>	<b>1 116 528</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 660 806</b>	<b>5 169 173</b>
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	(530 201)	(30 725)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>33 422 968</b>	<b>27 096 908</b>

Первый Заместитель Председателя Правления

А.Б. Турдалиев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

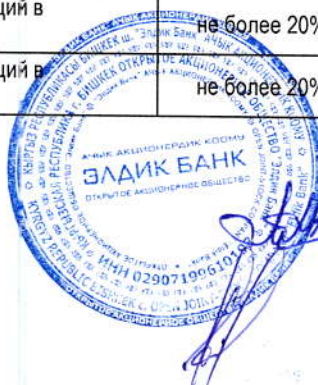


СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
на 30 июня 2024 года (включительно)\*

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К1.1)	не более 20%	6,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	4,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12,5%	25,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 9,5%	24,7%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 8%	24,7%
Коэффициент леверджа (К2.4)	не менее 6%	12,6%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	68,3%
Норматив краткосрочной ликвидности (К3.2)	не менее 35%	73,3%
Норматив мгновенной ликвидности (К3.3)	не менее 30%	54,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К4.1)	не более 20%	соблюд
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (К4.2)	не более 20%	соблюд
Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала"	не менее 20%	28,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	соблюд
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	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: 1468-3301-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" 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 15 мая 2024 года и 22 мая 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.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.Б. Турдалиев

А.А. Чубарова