

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на "31" декабря 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.12.2023	31.12.2022
АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	17 621 959	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	8 057 495	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	17 639 666	14 120 633
4	Драгоценные металлы	40 967	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	328 205	1 013 894
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600
7	Операции по РЕПО-соглашениям	-	-
8	Кредиты клиентам	21 249 638	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 104 211)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	19 145 427	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 988 104	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(222 121)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 765 983	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	115 148	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	3 098 055	2 286 347
16	Прочая собственность банка	502 206	361 922
17	Прочие активы	2 784 394	929 801
18	ВСЕГО АКТИВЫ	71 188 105	52 135 123
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-
20	Прочие заемные средства	3 829 714	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	972 439	381 900
22	Средства клиентов	55 553 835	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	490 607	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	19 427	39 057
25	Резерв на условные обязательства	9 114	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	72 017	239 406
27	Прочие обязательства	3 005 350	1 477 359
29	Субординированный займ	89 595	85 997
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64 042 098	44 481 577
КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743
30	Резервы	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	1 940 227	4 862 023
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 146 007	7 653 546
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	71 188 105	52 135 123

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "31" декабря 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2023	Отчетный период 31.12.2022
1	Всего процентные доходы	3 099 493	2 005 115
2	Всего процентные расходы	(1 127 269)	(985 804)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 972 224	1 019 311
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(398 088)	(861 037)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 574 136	158 274
6	Доходы по исламским принципам финансирования	375 903	191 776
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(7 964)	(6 595)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	367 939	185 181
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(52 306)	(129 785)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОДУ/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	315 633	55 396
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	4 145 119	5 111 908
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	2 035 412	1 346 968
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	15	8
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 278 916)	(1 284 906)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(22 999)	(81)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	10 254	37 344
17	Прочие доходы, нетто	87 328	1 771 176
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 976 213	6 982 417
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	5 865 982	7 196 087
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3 930 320)	(2 170 174)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1 935 662	5 025 913
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	97 862	(281 483)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 033 524	4 744 430
24	Налог на прибыль	(293 297)	(507 977)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 740 227	4 236 453
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	1 740 227	4 236 453
27	Прибыль на одну акцию, сом	32,34	71,84

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на "31" декабря 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2023 г.(включит.)	31.12.2022 г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	5 127 461	3 347 536
Проценты и комиссии уплаченные	(3 384 155)	(1 037 067)
Полученные доходы по исламскому финансированию	356 957	188 414
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(30 150)	(19 743)
Доход от операций с иностранной валютой	4 301 292	5 112 637
Прочие доходы	69 411	160 595
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(4 040 868)	(1 858 848)
Налог на прибыль уплаченный	(309 700)	(454 000)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	2 090 248	5 439 524
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(11 099 943)	(2 411 482)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	992 568	876 435
Прочие активы	(2 192 539)	(635 896)
Финансовые активы , учитываемые через прибыли и убытки, активы	(88 064)	(27 016)
Чистый прирост средств клиентов	17 455 891	22 435 676
Прочие обязательства	1 218 237	1 340 054
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательств	13 854	33 393
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	8 390 252	27 050 689
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(688 107)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	711 786	314 983
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(834 959)	(1 616 967)
Продажа основных средств	328	1 139
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(122 845)	(1 988 953)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	-	85 997
Получение займов НБКР	-	0
Погашение займов НБКР	-	(473 701)
Получение других займов	2 063 013	1 388 757
Погашение других займов	(1 657 866)	(1 367 445)
Дивиденды уплаченные	(1 622 195)	(327 552)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(1 217 048)	(693 943)
Влияние колебаний валютного курса	(230 328)	(135 962)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	6 820 032	24 614 720
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	31 503 323	6 888 603
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	38 323 355	31 503 323

Председатель Правления



Абакирова У.А.

Главный бухгалтер



Судайманова А.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на "31" декабря 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2021 года	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Выпуск акций	-	-	-	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	12 657	4 234 313	4 246 970
Дивиденды	-	-	(327 552)	(327 552)
На 30 сентября 2022 года	2 771 743	19 780	4 236 453	7 027 976
На 31 декабря 2022 года	2 771 743	19 780	4 862 023	7 653 546
Выпуск акций	2 414 257	-	(2 414 257)	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
оцениваемых по ССЧПСД	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	1 114 657	1 114 657
Дивиденды	-	-	(1 622 196)	(1 622 196)
На 31 декабря 2023 года	5 186 000	19 780	1 940 227	7 146 007

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "31" декабря 2023 года (включительно)**

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	12,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	3,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	17,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12,5%	15,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 7,5%	11,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 6%	11,8%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	7,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	81,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	17,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Какеев

Зам. начальника финансово-экономического управления

М. Данияров

