

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
for the month ended 30 November 2022 (including)

OJSC "Bakai Bank"
56 Michurina Street, Bishkek, Kyrgyz Republic

KGS in thousands

No.	Name of accounts	Reporting period	Reporting period	Previous period
		November 30, 2022	November 30, 2021	December 31, 2021
ASSETS				
1	Cash on hand	16 900 440	3 759 837	2 203 414
2	Funds in NBKR	5 190 405	1 030 154	2 858 235
3	Funds in banks and other financial institutions	10 690 675	2 522 552	2 846 264
4	Precious metals	33 586	46 067	46 008
5	Investments at amortised cost (government bonds and bills)	970 637	792 519	683 645
6	Investments in shares at fair value	88 600	44 300	44 300
7	REPO transactions	-	-	-
8	Loans to customers	14 947 307	13 682 143	13 524 108
9	(Provisions for loans and financial leasing)	(1 688 916)	(931 909)	(794 629)
10	Gross net credits	13 258 391	12 750 234	12 729 479
11	Financing by Islamic principles banking	1 317 903	1 072 194	1 116 280
12	(Provisions for financing by Islamic principles banking)	(165 037)	(37 315)	(49 655)
13	Gross net financing by Islamic principles banking	1 152 866	1 034 879	1 066 625
14	Financial assets at fair value through profit or loss	9 713	4 799	2 944
15	Fixed assets and intangible assets	2 006 505	1 660 133	1 699 428
16	Other property	367 354	357 735	364 854
17	Other assets	6 080 728	595 951	380 298
18	TOTAL: ASSETS	56 749 900	24 599 160	24 925 494
LIABILITIES				
19	Liabilities to the National Bank	-	475 677	475 743
20	Other borrowed funds	3 086 049	3 109 796	3 130 200
21	Deposits of banks and financial institutions	383 933	354 348	417 103
22	Client funds	38 233 361	15 978 710	16 362 999
23	Customers' deposits by Islamic banking principles	418 243	232 349	255 928
24	Reverse REPO transactions	-	-	-
24	Financial liabilities at fair value through profit or loss	14 555	4 219	17 526
25	Provisions for contingent liabilities	7 270	6 294	7 861
26	Current income tax liabilities	163 975	50 763	35 217
27	Other liabilities	7 631 895	1 330 553	1 114 359
29	Subordinated loan	84 760	-	-
30	TOTAL LIABILITIES	50 024 041	21 542 709	21 816 936
EQUITY				
31	Common stock	2 771 743	2 771 743	2 771 743
30	Revaluation reserve	19 780	7 123	7 123
31	Undistributed profits	3 934 336	277 585	329 692
32	TOTAL EQUITY	6 725 859	3 056 451	3 108 558
33	TOTAL: LIABILITIES AND EQUITY	56 749 900	24 599 160	24 925 494

Chairman of the Management Board

Chief Accountant



Satarova N.Zh.

Sulaimanova A.K.

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

for the month ended 30 November 2022 (including)

OJSC "Bakai Bank"

56 Michurina Street, Bishkek, Kyrgyz Republic

KGS in thousands

No.	Name of accounts	Reporting period	Reporting period
		November 30, 2022	November 30, 2021
		(including)	(including)
1	Interest income	1 808 182	1 417 957
2	Interest expenses	(906 913)	(692 077)
3	Net interest income	901 269	725 880
4	(Generation) / recovery of provision for impairment of assets for which interest is accrued	(823 038)	(146 406)
5	NET INTEREST INCOME AFTER LOAN LOSS PROVISION	78 231	579 474
6	Financing by Islamic principles banking - income	172 586	136 507
7	Financing by Islamic principles banking - expenses	(5 831)	(3 230)
8	Net income / loss on Islamic financing principles before provision for impairment	166 755	133 277
9	Formation of a reserve for impairment of assets placed on Islamic principles of financing	(125 007)	(19 549)
10	NET INCOME / DAMAGE BY ISLAMIC PRINCIPLES OF FUNDING	41 748	113 728
11	Net Income/(loss) from foreign exchange transactions	3 680 758	285 984
12	Income from services and commissions received	1 159 789	424 796
13	Islamic principles banking fees - income	7	29
14	Fees for services and commissions paid	(766 694)	(58 527)
15	Islamic principles banking fees - expenses	-	-
16	Net gain/(loss) on investments in securities	37 344	2 663
17	Other income	2 494 346	44 777
18	Net non-interest income	6 605 550	699 722
19	Operating income	6 725 529	1 392 925
20	Operating expenses	(2 045 281)	(1 032 085)
21	Operating profit	4 680 248	360 840
22	(Generation)/ recovery of provision for impairment for other transactions	(265 452)	(50 529)
23	Profit before income tax	4 414 796	310 311
24	Income tax expense	(480 460)	(32 726)
25	Profit	3 934 336	277 585
26	Total comprehensive income	3 934 336	277 585
27	Earnings per share, KGS	66,71	4,75

Chairman of the Management Board

Satarova N.Zh.

Chief Accountant



Sulaimanova A.K.

Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалыматтар

2022-жылдын 30-ноябрына карата (30-ноябрды кошо алганда)

Банктын аталышы жана жайгашкан жери: "Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Экономикалык ченемдердин аталышы жана банктын кошумча камдык капиталын колдоо жөнүндө талаптар ("капиталдын буфери" индекси)	Ченемдин белгиленген мааниси	Ченемдин ашык мааниси
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	20%дан ашык эмес	6,3%
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	15%дан ашык эмес	5,0%
Банк менен байланышы жок банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (К1.3)	30%дан ашык эмес	13,4%
Банк менен байланышы бар банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (К1.4)	15%дан ашык эмес	0,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.1)	12%дан кем эмес	22,5%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.2.)	6%дан кем эмес	9,2%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.3)	4,5%дан кем эмес	9,2%
Лeverаж (К2.4)	6%дан кем эмес	12,3%
Банктын ликвиддүүлүгүнүн ченеми (көрсөткүч) (К3.1)	45%дан кем эмес	98,2%
Узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.2)	20%дан ашык эмес	-
Кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.3)	20%дан ашык эмес	-
Банктын капиталынын кошумча камы ("капиталдын буфери" индекси)	20%дан кем эмес	23,9%
Баалуу металл менен узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.5)	20%дан ашык эмес	-
Баалуу металл менен кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (К4.6)	20%дан ашык эмес	-

Башкарманын Төрайымынын Биринчи орун басары

Handwritten signature

М. Какеев

Финансылык Экономикалык башкармалыктын башчысы



А. Алнев