Форма № 1

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на "30" июня 2023 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2023	Предыдущий период 30.06.2022	Отчетный период 31.12.2022
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	19 743 352	4 942 757	13 316 823
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	5 829 631	2 866 482	4 234 384
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	13 376 186	4 980 701	14 120 633
4	Драгоценные металлы	37 491	32 285	35 712
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	430 246	1 140 252	1 013 894
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	19 323 333	13 966 879	15 654 589
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 044 890)	(1 237 717)	(1 239 709)
10	Кредиты клиентам-нетто	17 278 443	12 729 162	14 414 880
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2 044 824	1 232 578	1 363 639
12	Минус: Резерв под обесценение	(155 242)	(74 718)	(60 332)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 889 582	1 157 860	1 303 307
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	56 007	63 469	28 820
15	Основные средства и нематериальные активы	2 450 708	1 830 380	2 286 347
16	Прочая собственность банка	320 694	439 820	361 922
17	Прочие активы	2 555 164	2 390 756	929 801
18	**ВСЕГО АКТИВЫ**	**64 056 104**	**32 618 224**	**52 135 123**
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 512 454	3 086 382	3 147 134
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	646 435	364 571	381 900
22	Средства клиентов	50 155 368	20 733 627	38 791 246
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	407 578	190 012	308 241
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	25 938	2 812	39 057
25	Резерв на условные обязательства	8 199	7 039	11 237
26	Обязательство по налогу на прибыль	74 600	195 210	239 406
27	Прочие обязательства	2 213 536	3 380 377	1 477 359
29	Субординированный займ	87 549	79 794	85 997
30	**ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**	**57 131 657**	**28 039 824**	**44 481 577**
	КАПИТАЛ			
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123	19 780
31	Нераспределенная прибыль	1 718 667	1 799 534	4 862 023
32	**ВСЕГО: КАПИТАЛ**	**6 924 447**	**4 578 400**	**7 653 546**
33	**ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**	**64 056 104**	**32 618 224**	**52 135 123**

***Справочно** резерв на покрытие убытков в соответствии с требованиями НБКР:

По начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам	125 463	84 960	228 798
Прочим активам	162 344	315 989	21 886

Председатель Правления **Сатарова Н.Ж.**

Главный бухгалтер **Сулайманова А.К.**

Форма № 2

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "30" июня 2023 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2023	Отчетный период 30.06.2022
1	Всего процентные доходы	1 296 437	912 906
2	Всего процентные расходы	(529 337)	(509 817)
3	**Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение**	**767 100**	**403 089**
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(318 336)	(369 580)
5	**ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**	**448 764**	**33 509**
6	Доходы по исламским принципам финансирования	142 905	88 994
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(3 926)	(2 809)
8	**Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение**	**138 979**	**86 185**
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	14 572	(34 688)
10	**ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ**	**153 551**	**51 497**
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	2 315 041	1 331 619
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	955 933	367 736
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	10	-
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 111 338)	(138 993)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(11 507)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Прочие доходы, нетто	(56 384)	880 353
18	**ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**	**2 091 755**	**2 440 715**
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	2 694 070	2 525 721
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 034 492)	(821 864)
21	**ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ**	**1 659 578**	**1 703 857**
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(16 796)	(66 875)
23	**ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**	**1 642 782**	**1 636 982**
24	Налог на прибыль	(124 115)	(165 000)
25	**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ**	**1 518 667**	**1 471 982**
26	**ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД**	**1 518 667**	**1 471 982**
27	Прибыль на одну акцию, сом	26,98	24,96

***Справочно:** чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью 1 518 667 1 471 982

Председатель Правления **Сатарова Н.Ж.**

Главный бухгалтер **Сулайманова А.К.**

Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2023 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.06.2023 г.(включит.)	Отчетный период 30.06.2022 г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	2 224 294	1 294 849
Проценты и комиссии уплаченные	(1 656 447)	(688 043)
Полученные доходы по исламскому финансированию	131 686	86 458
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(3 926)	(16 070)
Доход от операций с иностранной валютой	2 296 315	1 270 377
Прочие доходы	61 857	890 004
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(944 458)	(535 828)
Налог на прибыль уплаченный	(282 700)	(49 000)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
до изменения операционных активов и обязательств:	**1 826 621**	**2 252 747**
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(3 928 790)	(1 034 409)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(3 234 463)	1 023 274
Прочие активы	(996 414)	(1 924 922)
Финансовые активы , учитываемые через прибыли и убытки, активы	(29 883)	(60 525)
Чистый прирост средств клиентов	11 996 532	4 569 739
Прочие обязательства	140 318	2 070 192
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательств	(12 398)	(2 680)
Чистый приток/отток денежных средств	**5 761 523**	**6 893 416**
от операционной деятельности		
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(25 458)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	583 649	67 771
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(663 143)	(189 206)
Продажа основных средств	-	4 107
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной		
деятельности	**(79 494)**	**(142 786)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	-	72 304
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	(473 701)
Получение других займов	912 314	516 443
Погашение других займов	(528 974)	(550 006)
Дивиденды уплаченные	(1 622 196)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**(1 238 856)**	**(434 960)**
Влияние колебаний валютного курса	**(310 472)**	**78 993**
Чистое изменение в состоянии денежных средств	**4 132 701**	**6 394 663**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	**31 503 323**	**6 888 603**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**35 636 024**	**13 283 266**

Председатель Правления **Сатарова Н.Ж.**

Главный бухгалтер **Сулайманова А.К.**

Форма № 4

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на "30" июня 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	-		1 469 842	**1 469 842**
Дивиденды	-	-		-
На 30 июня 2022 года	**2 771 743**	**7 123**	**1 799 534**	**4 578 400**
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	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	893 097	**893 097**
Дивиденды	-	-	(1 622 196)	**(1 622 196)**
На 30 июня 2023 года	**5 186 000**	**19 780**	**1 718 667**	**6 924 447**

Председатель Правления **Сатарова Н.Ж.**

Главный бухгалтер **Сулайманова А.К.**

Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "30" июня 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%	5,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	4,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	16,9%
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%	17,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6,5%	13,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 5%	13,8%
Левераж (К2.4)	не менее 6%	8,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	83,1%
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%	19,3%
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%	-

С ежеквартальной финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомится в головном офисе ОАО «Бакай Банк» по адресу: г. Бишкек, ул.Мичурина, 56, а также в филиалах и сберегательных кассах банка.

Председатель Правления **Сатарова Н.Ж.**

Начальник финансово-экономического управления **Алиев А.Р.**