

Форма № 1

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
на "31" марта 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Наличные средства в кассе	15 387 114	13 922 713	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	7 850 946	5 285 723	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	28 766 795	16 571 745	17 639 666
4	Драгоценные металлы	43 212	39 347	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 070 159	428 734	328 205
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	21 421 806	16 542 244	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 190 758)	(1 919 569)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	19 231 048	14 622 675	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 669 830	1 478 428	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(295 403)	(142 749)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 374 427	1 335 679	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 846	2 379	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	3 206 334	2 249 614	3 098 055
16	Прочая собственность банка	449 692	341 106	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие в дочерней компании	147 733	-	-
17	Прочие активы	2 904 155	2 194 756	2 784 394
18	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>82 525 062</b>	<b>57 083 071</b>	<b>71 188 105</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	3 896 466	3 242 167	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	1 026 947	490 499	972 439
22	Средства клиентов	66 424 367	44 524 227	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	605 162	226 918	490 607
24	Операции по обратному Репо-соглашению	-	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12 523	27 486	19 427
25	Резерв на условные обязательства	8 855	9 161	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	90 970	99 317	72 017
27	Прочие обязательства	2 522 545	2 159 611	3 005 350
29	Субординированный займ	89 802	87 743	89 595
30	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>74 677 637</b>	<b>50 867 129</b>	<b>64 042 098</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
31	Уставный капитал	5 186 000	2 771 743	5 186 000
30	Резервы	19 780	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 641 645	3 424 419	1 940 227
32	<b>ВСЕГО: КАПИТАЛ</b>	<b>7 847 425</b>	<b>6 215 942</b>	<b>7 146 007</b>
33	<b>ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>82 525 062</b>	<b>57 083 071</b>	<b>71 188 105</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

Форма № 2

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
на "31" марта 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.03.2024	Отчетный период 31.03.2023
1	Всего процентные доходы	963 374	571 203
2	Всего процентные расходы	(429 511)	(240 802)
3	<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение</b>	<b>533 863</b>	<b>330 401</b>
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(89 328)	(192 944)
5	<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>444 535</b>	<b>137 457</b>
6	Доходы по исламским принципам финансирования	75 622	61 593
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(1 357)	(2 243)
8	<b>Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>	<b>74 265</b>	<b>59 350</b>
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(73 681)	27 066
10	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	<b>584</b>	<b>86 416</b>
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	1 565 194	1 236 479
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	554 452	450 984
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	5
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(805 353)	(701 148)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(2 471)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	-
17	Доход (убыток) от дочерних компаний	(2 267)	-
18	Прочие доходы, нетто	138 300	127 569
19	<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 450 326</b>	<b>1 111 418</b>
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 895 445	1 335 291
21	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 191 820)	(485 873)
22	<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>703 625</b>	<b>849 418</b>
23	Формирование резерва под обесценение прочих активов	46 643	20 461
24	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>750 268</b>	<b>869 879</b>
25	Налог на прибыль	(48 850)	(59 717)
26	<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>701 418</b>	<b>810 162</b>
28	<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>	<b>701 418</b>	<b>810 162</b>
29	Прибыль на одну акцию, сом	11,89	13,74

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

Форма №3

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.03.2023	31.12.2023
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	1 517 826	5 134 920
Проценты и комиссии уплаченные	(1 234 864)	(3 429 184)
Полученные доходы по исламскому финансированию	75 622	375 903
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(1 357)	(7 964)
Доход от операций с иностранной валютой	1 580 440	3 992 640
Прочие доходы	136 033	97 582
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(1 168 897)	(3 907 405)
Налог на прибыль уплаченный	121 090	(309 700)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</b>	<b>1 025 893</b>	<b>1 946 792</b>
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(89 008)	(5 738 661)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	12 232	(278 670)
Прочие активы	(136 838)	(1 807 684)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	110 004	(108 536)
Чистый прирост средств клиентов	10 970 216	18 508 970
Прочие обязательства	(1 266 575)	760 713
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	(6 629)	(17 972)
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>10 619 295</b>	<b>13 264 952</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	(2 741 953)	685 690
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(834 959)	(834 959)
Продажа основных средств	703 757	328
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 873 155)</b>	<b>(148 941)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Субординированный займ	(2 230)	-
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	-
Получение других займов	1 733 193	2 379 416
Погашение других займов	(1 657 656)	(1 657 656)
Дивиденды уплаченные	3 039 835	(1 622 196)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>3 113 142</b>	<b>(900 436)</b>
Влияние колебаний валютного курса	117 401	(758 273)
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>8 562 423</b>	<b>36 072 022</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	42 960 625	6 888 603
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	51 523 048	42 960 625

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

Форма № 4

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
на "31" марта 2024 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	19 780	4 862 023	7 653 546
Выпуск акций		-		-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	184 592	184 592
Дивиденды	-	-	(1 622 196)	(1 622 196)
На 30 сентября 2022 года	2 771 743	19 780	3 424 419	6 215 942
На 31 декабря 2022 года	5 186 000	19 780	1 940 227	7 146 007
Выпуск акций		-		-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	701 418	701 418
Дивиденды	-	-		-
На 30 сентября 2023 года	5 186 000	19 780	2 641 645	7 847 425

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов  
на "31" марта 2024 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 (K1.1)	не более 20%	10,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	3,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	12,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	16,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	15,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	15,1%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	8,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	92,9%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	18,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-

**Финансовый Директор**

**Д. Айтбаева**

**Начальник ОБИНО**

**М. Данияров**

