

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на "31" декабря 2022 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

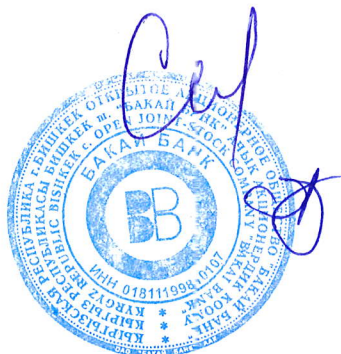
№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период
		31.12.2022	31.12.2021
	АКТИВЫ		
1	Наличные средства в кассе	13 316 824	2 203 414
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	4 234 384	2 858 235
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	14 105 773	2 846 264
4	Драгоценные металлы	36 648	46 008
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 025 126	683 645
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	44 300
7	Операции по РЕПО-соглашениям	-	-
8	Кредиты клиентам	15 653 564	13 524 108
9	Минус: Резерв под обесценение	(1 726 892)	(794 629)
10	Кредиты клиентам-нетто	13 926 672	12 729 479
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 363 639	1 116 280
12	Минус: Резерв под обесценение	(169 815)	(49 655)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 193 824	1 066 625
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	29 960	2 944
15	Основные средства и нематериальные активы	2 122 584	1 699 428
16	Прочая собственность банка	361 922	364 854
17	Прочие активы	950 533	380 298
18	ВСЕГО АКТИВЫ	51 392 850	24 925 494
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	475 743
20	Прочие заемные средства	3 146 498	3 130 200
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	381 900	417 103
22	Средства клиентов	38 791 883	16 362 999
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	257 311	255 928
24	Операции по обратному РЕПО-соглашению	-	-
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	39 057	17 526
25	Резерв на условные обязательства	11 237	7 861
26	Обязательство по налогу на прибыль	103 420	35 217
27	Прочие обязательства	1 547 571	1 114 359
29	Субординированный займ	85 997	-
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44 364 874	21 816 936
	КАПИТАЛ		
31	Уставный капитал	2 771 743	2 771 743
30	Резервы	19 780	7 123
31	Нераспределенная прибыль	4 236 453	329 692
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 027 976	3 108 558
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	51 392 850	24 925 494

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

По начисленным процентам по ссудам, предоставленным клиентам	92 332	87 635
Прочим активам	511 014	247 623

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сатарова Н.Ж.

Сулайманова А.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на "31" декабря 2022 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2022	Отчетный период 31.12.2021
1	Всего процентные доходы	2 005 115	1 568 391
2	Всего процентные расходы	(985 804)	(772 547)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 019 311	795 844
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(861 037)	(82 850)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	158 274	712 994
6	Доходы по исламским принципам финансирования	191 776	151 848
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(6 595)	(4 221)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	185 181	147 627
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(129 785)	(34 860)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	55 396	112 767
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	5 111 908	318 419
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 346 968	480 965
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	8	30
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 284 906)	(69 088)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	(81)	-
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	37 344	2 663
17	Прочие доходы, нетто	1 771 176	52 697
18	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6 982 417	785 686
19	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	7 196 087	1 611 447
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 170 174)	(1 155 197)
21	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	5 025 913	456 250
22	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(281 483)	(93 800)
23	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	4 744 430	362 450
24	Налог на прибыль	(507 977)	(37 367)
25	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4 236 453	325 083
26	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	4 236 453	325 083
27	Прибыль на одну акцию, сом	71,84	5,56

*Справочно: чистая прибыль в соответствии с регулятивной отчетностью

4 236 453

325 083

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



Форма №3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2022 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2022 г.(включит.)	31.12.2021г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	3 347 536	2 123 278
Проценты и комиссии уплаченные	(2 322 054)	(831 047)
Полученные доходы по исламскому финансированию	188 414	154 109
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(19 743)	(3 013)
Доход от операций с иностранной валютой	5 112 637	303 482
Прочие доходы	1 828 472	17 457
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(1 858 848)	(1 000 980)
Налог на прибыль уплаченный	(454 000)	(38 100)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	5 822 414	725 186
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(2 411 482)	(2 959 056)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	876 435	(10 527)
Прочие активы	(635 896)	188 305
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	(27 016)	4 539
Чистый прирост средств клиентов	22 435 676	4 696 464
Прочие обязательства	898 924	173 286
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	33 394	14 829
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	26 992 449	2 833 026
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(57 705)	(276 574)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	314 983	239 452
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 555 372)	(557 164)
Продажа основных средств	388 607	43 716
Прочие поступления/погашения от инвестиций	(31 643)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(941 130)	(550 570)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	85 997	-
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	(473 701)	(25 000)
Получение других займов	1 388 757	1 583 013
Погашение других займов	(1 367 445)	(826 145)
Дивиденды уплаченные	(327 552)	(185 537)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(693 944)	546 331
Влияние колебаний валютного курса	-143 893	77 485
Чистое изменение в состоянии денежных средств	25 213 482	2 906 272
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 888 603	3 982 331
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	32 102 085	6 888 603

Первый Заместитель Председателя Правления

М. Какеев

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на "31" декабря 2022 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.com

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ЦБ, оцениваемых по ССЧПСД	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
На 31 декабря 2020 года	2 697 678	7 123	264 211	2 969 012
Выпуск акций	74 065	-	(74 065)	0
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	325 083	325 083
Дивиденды	-	-	(185 537)	(185 537)
На 31 декабря 2021 года	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
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 31 декабря 2022 года	2 771 743	19 780	4 236 453	7 027 976

Председатель Правления

Сатарова Н.Ж.

Главный бухгалтер

Сулайманова А.К.



**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "31" декабря 2022 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%	5,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	4,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	11,5%
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%	26,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	10,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	10,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	14,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	98,0%
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%	28,5%
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 ознакомиться 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.



A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Financial Officer mentioned in the text below.