

Форма № 1

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на "30" сентября 2024 года (включительно)

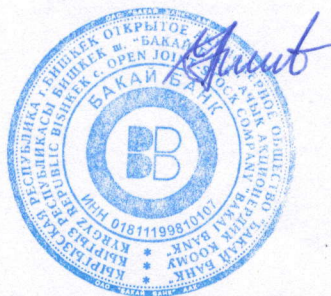
ОАО "Бакай Банк"
г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс. сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период
		30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
АКТИВЫ				
1	Наличные средства в кассе	17 468 258	12 281 905	17 621 959
2	Корреспондентский счет и депозиты в НБКР	11 904 753	6 348 236	8 057 495
3	Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	21 932 224	20 844 401	17 639 666
4	Драгоценные металлы	37 450	38 006	40 967
5	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 144 996	324 272	328 205
6	ЦБ, удерживаемые для продажи	-	-	-
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	88 600	88 600	88 600
7	Операции по Репо-соглашениям	-	-	-
8	Кредиты клиентам	24 886 308	21 641 877	21 249 638
9	Минус: Резерв под обесценение	(2 344 889)	(2 057 571)	(2 104 211)
10	Кредиты клиентам-нетто	22 541 419	19 584 306	19 145 427
11	Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	1 290 843	2 443 591	1 988 104
12	Минус: Резерв под обесценение	(237 993)	(185 982)	(222 121)
13	Чистая стоимость средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования	1 052 850	2 257 609	1 765 983
14	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	73 710	68 265	115 148
15	Основные средства и нематериальные активы	4 053 972	2 655 745	3 098 055
16	Право пользования по финансовой аренде	-	-	-
16	Прочая собственность банка	429 154	310 178	502 206
19	Инвестиции и финансовое участие в дочерней компании	150 000	-	-
17	Прочие активы	5 632 206	8 534 489	2 784 394
18	ВСЕГО АКТИВЫ	86 509 594	73 336 012	71 188 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Обязательства перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-
20	Прочие заемные средства	8 449 175	3 641 432	3 829 714
21	Счета и депозиты банков и ФКУ	1 287 158	612 565	972 439
22	Средства клиентов	59 403 291	53 038 526	55 553 835
23	Средства клиентов, привлеченные по исламским принципам	741 476	463 333	490 607
24	Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	70 043	51 903	19 427
25	Резерв на условные обязательства	12 851	8 213	9 114
26	Обязательство по налогу на прибыль	133 797	147 759	72 017
27	Облигации, выпущенные банком	108 549	-	-
28	Прочие обязательства	6 608 923	7 651 885	3 005 350
29	Субординированный займ	84 511	89 038	89 595
30	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76 899 774	65 704 654	64 042 098
КАПИТАЛ				
31	Уставный капитал	7 000 000	5 186 000	5 186 000
30	Резервы	19 780	19 780	19 780
31	Нераспределенная прибыль	2 590 039	2 425 578	1 940 227
32	ВСЕГО: КАПИТАЛ	9 609 819	7 631 358	7 146 007
33	ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	86 509 594	73 336 012	71 188 105

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

Форма № 2

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на "30" сентября 2024 года (включительно)

ОАО "Бакай Банк"

г. Бишкек, ул. Мичурина, 56

Единица измерения: тыс.сом

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2024	Отчетный период 30.09.2023
1	Всего процентные доходы	3 191 929	2 159 900
2	Всего процентные расходы	(1 359 940)	(822 868)
3	Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	1 831 989	1 337 032
4	Формирование резерва под обесценение процентных активов	(243 901)	(352 036)
5	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 588 088	984 996
6	Доходы по исламским принципам финансирования	186 185	264 043
7	Расходы по исламским принципам финансирования	(13 607)	(5 977)
8	Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение	172 578	258 066
9	Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	(16 021)	(16 167)
10	ЧИСТЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ	156 557	241 899
11	Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ин.валютой	5 650 497	3 229 257
12	Доходы по услугам и комиссии полученные	1 721 958	1 449 412
13	Доходы по услугам и комиссии полученные по ИПФ	-	13
14	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 243 381)	(1 565 747)
15	Расходы по услугам и комиссии уплаченные по ИПФ	-	(22 369)
16	Чистая прибыль/(убыток) от вложений в ценные бумаги	-	10 207
17	Доход (убыток) от дочерних компаний	(2 224)	-
18	Прочие доходы, нетто	584 642	(32 032)
19	ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5 711 492	3 068 741
20	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	7 456 137	4 295 636
21	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 469 857)	(1 757 966)
22	ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 986 280	2 537 670
23	Формирование резерва под обесценение прочих активов	(185 342)	(50 977)
24	ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 800 938	2 486 693
25	Налог на прибыль	(339 350)	(261 115)
26	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 461 588	2 225 578
27	Прочий совокупный доход	-	-
28	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	2 461 588	2 225 578
29	Прибыль на одну акцию, сом	28,58	40,74

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Абакирова У.А.

Сулайманова А.К.

Форма №3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 на 30 сентября 2024года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	30.09.2024г.(включит.)	31.12.2023г.(включит.)
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	4 914 067,0	5 134 920,0
Проценты и комиссии,уплаченные	(3 603 321,0)	(3 429 184,0)
Полученные доходы по исламскому финансированию	186 186,0	375 903,0
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(13 607,0)	(7 964,0)
Доход от операций с иностранной валютой	5 413 519,0	3 992 640,0
Прочие доходы	584 642,0	97 582,0
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(4 443 287,0)	(3 907 405,0)
Налог на прибыль уплаченный	(277 569,0)	(309 700,0)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	2 760 630	1 946 792
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(3 261 562,0)	(5 738 661,0)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(22 706,0)	(278 670,0)
Прочие активы	(2 561 590,0)	(1 807 684,0)
Финансовые активы , учитываемые через прибыли и убытки, активы	43 240,0	(108 536,0)
Чистый прирост средств клиентов	9 196 998,0	18 508 970,0
Прочие обязательства	3 694 580,0	760 713,0
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательств	50 788,0	(17 972,0)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	9 900 378	13 264 952
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(964 572,0)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	147 781,0	685 690,0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 418 805,0)	(834 959,0)
Продажа основных средств	237 624,0	328,0
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 997 972)	(148 941)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	(5 084,0)	-
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	-
Получение других займов	(1 252 989,0)	2 379 416,0
Погашение других займов	1 288 444,0	(1 657 656,0)
Дивиденды уплаченные	-	(1 622 196,0)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	30 371,0	(900 436,0)
Влияние колебаний валютного курса	(22 364,0)	(758 273,0)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	7 910 413,0	36 072 022,0
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода Бакай	42 960 625,0	6 888 603,0
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	50 871 038,0	42 960 625

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Султ

Султ

Абакирова У.А.

Султайманова А.К.

Форма № 4

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на "30" сентября 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 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	-	-	1 600 008	1 600 008
Дивиденды	-	-	(1 622 196)	(1 622 196)
На 30 сентября 2023 года	5 186 000	19 780	2 425 578	7 631 358
На 31 декабря 2023 года	5 186 000	19 780	1 940 227	7 146 007
Выпуск акций	1 814 000	-	(1 814 000)	-
Дополнительный капитал	-	-	-	-
Прибыль за период	-	-	2 461 588	2 461 588
Дивиденды	-	-	-	-
На 30 сентября 2024 года	7 000 000	19 780	2 587 815	9 607 595

Председатель Правления

Абакирова У.А.

Главный бухгалтер



Сулайманова А.К.

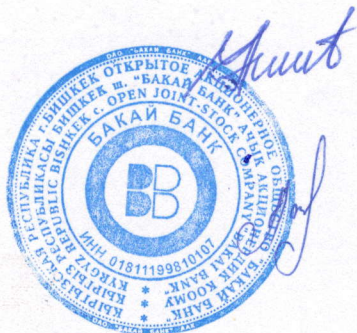
**Сведения о соблюдении экономических нормативов
на "30" сентября 2024 года (включительно)**

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%	8,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	16,3%
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%	16,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 10%	12,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	12,1%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	7,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	91,3%
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%	17,9%
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%	-

Председатель Правления

Начальник ОБиНО



Абакирова У.А.

Муратова А.М.