

№1 формасы

Финансылык абал жөнүндө отчет

2022-жылдын 31-декабрына карата (31-декабрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК

Бишкек ш., Мичурин көч. 56

Өлчөө бирдиги: миң сом

№ п/п	Беренелердин аталышы	Отчеттук мезгил	Мурдагы мезгил
		31.12.2022	31.12.2021
	АКТИВДЕР		
1	Кассадагы нак акча каражаттары	13 316 824	2 203 414
2	КРУБдагы корреспонденттик эсеп жана депозиттер	4 234 384	2 858 235
3	Банктардагы жана башка финансылык мекемелердеги каражаттар	14 105 773	2 846 264
4	Баалуу металлдар	36 648	46 008
5	Амортизациялык нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	1 025 126	683 645
6	Башка жыйынды киреше аркылуу адилеттүү нарк боюнча баалануучу баалуу кагаздар	88 600	44 300
7	Репо-макулдашуулар боюнча операциялар	-	-
8	Кардарларга кредиттер	15 653 564	13 524 108
9	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(1 726 892)	(794 629)
10	Нетто-кардарларга кредиттер	13 926 672	12 729 479
11	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттар	1 363 639	1 116 280
12	Минус: Нарксыздануу алдындагы кам	(169 815)	(49 655)
13	Кардарларга ислам каржылоо принциптери боюнча берилген каражаттардын таза наркы	1 193 824	1 066 625
14	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык активдер	29 960	2 944
15	Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	2 122 584	1 699 428
16	Банктын башка менчиги	361 922	364 854
17	Башка активдер	950 533	380 298
18	БАРДЫК АКТИВДЕР	51 392 850	24 925 494
	МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР		
19	Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы алдындагы милдеттенмелер	-	475 743
20	Башка зайымдык каражаттар	3 146 498	3 130 200
21	Банктардын жана ФКМдердин эсептери жана депозиттери	381 900	417 103
22	Кардарлардын каражаттары	38 791 883	16 362 999
23	Кардарлардын ислам принциптери боюнча тартылган каражаттары	257 311	255 928
24	Пайдалар жана чыгашалар аркылуу адилеттүү нарк боюнча эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер	39 057	17 526
25	Шарттуу милдеттенмелерге карата кам	11 237	7 861
26	Пайдага карата салык боюнча милдеттенмелер	103 420	35 217
27	Башка милдеттенмелер	1 547 571	1 114 359
28	Субординацияланган займ	85 997	-
29	БАРДЫГЫ: МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР	44 364 874	21 816 936
	КАПИТАЛ		
30	Уставдык капитал	2 771 743	2 771 743
31	Камдар	19 780	7 123
32	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	4 236 453	329 692
33	БАРДЫГЫ: КАПИТАЛ	7 027 976	3 108 558
34	БАРДЫГЫ: милдеттенмелер жана капитал	51 392 850	24 925 494

*Маалымдама: КРУБдун талаптарына ылайык чыгашаларды жабууга карата кам:

Кардарларга берилген ссудаларга кошулуп эсептелген

пайыздар боюнча

92 332

87 635

Башка активдерге

511 014

247 623

Башкарманын Торайымы

Н.Ж. Сатарова

Башкы бухгалтер

А.К. Сулайманова



АКЧА КАРАЖАТТАРЫНЫН ЖҮГҮРТҮЛҮШҮ ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2022-жылдын 31- декабрына карата (31-декабрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Өлчөө бирдиги: миң сом

Беренелердин аталышы	Отчеттук мезгил	Отчеттук мезгил
	31.12.2022-ж.(кошо алганда)	31.12.2021-ж.(кошо алганда)
Операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Алынган пайыздар жана комиссиялар	3 347 536	2 123 278
Төлөнгөн пайыздар жана комиссиялар	(2 322 054)	(831 047)
Ислам каржылоосу боюнча алынган кирешелер	188 414	154 109
Ислам каржылоосу боюнча төлөнгөн чыгымдар	(19 743)	(3 013)
Чет өлкө валюталары менен жүргүзүлгөн операциялардан киреше	5 112 637	303 482
Башка кирешелер	1 828 472	17 457
инструменттер менен жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза келип түшүүлөр (төлөп берүүлөр)	-	-
Операциялык чыгымдар	(1 858 848)	(1 000 980)
Пайдага карата төлөнгөн салык	(454 000)	(38 100)
<i>Операциялык активдер жана милдеттенмелер өзгөргөнгө чейин</i>		
<i>операциялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:</i>	5 822 414	725 186
<i>Операциялык активдердин жана милдеттенмелердин көбөйүүсү (азайуусу):</i>		
Кардарларга кредиттердин таза өсүүсү	(2 411 482)	(2 959 056)
Банктардын эсептеринин жана депозиттеринин таза өсүүсү	876 435	(10 527)
Башка активдер	(635 896)	188 305
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык активдер, активдер	(27 016)	4 539
Кардарлардын каражаттарынын таза өсүүсү	22 435 676	4 696 464
Башка милдеттенмелер	898 924	173 286
Пайдалар жана чыгашалар аркылуу эсепке алынуучу финансылык милдеттенмелер, милдеттенмелер	33 394	14 829
Операциялык ишмердиктен	26 992 449	2 833 026
акча каражаттарынын таза агым кирүүсү/агым чыгуусу		
Инвестициялык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Инвестициялык баалуу кагаздарды сатып алуу	(57 705)	(276 574)
Инвестициялык баалуу кагаздарды жабуу	314 983	239 452
Негизги каражаттарды жана материалдык эмес активдерди сатып алуу	(1 555 372)	(557 164)
Негизги каражаттарды сатуу	388 607	43 716
Келип түшкөн башка каражаттар/инвестициянын эсебинен жабуулар	(31 643)	-
Инвестициялык ишмердиктен		
таза акча каражаттары	(941 130)	(550 570)
Финансылык ишмердик боюнча акча каражаттарынын жүгүртүлүшү:		
Субординацияланган займ	85 997	-
КРУБдун зайымдарын алуу	-	-
КРУБдун зайымдарын жабуу	(473 701)	(25 000)
Башка зайымдарды алуу	1 388 757	1 583 013
Башка зайымдарды жабуу	(1 367 445)	(826 145)
Төлөнгөн дивиденддер	(327 552)	(185 537)
Финансылык ишмердиктен таза акча каражаттары	(693 944)	546 331
Валюталык күрөтүн термелүүлөрүнүн таасири	-143 893	77 485
Акча каражаттарынын абалында таза өзгөрүү	25 213 482	2 906 272
Мезгилдин башталышына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	6 888 603	3 982 331
Мезгилдин акырына карата акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	32 102 085	6 888 603

Башкарманын Торайымынын Биринчи орун басары

М. Какеев

Башкы бухгалтер



А. Сулайманова

ӨЗДҮК ОТЧЕТ КАПИТАЛДАГЫ ӨЗГӨРҮҮЛӨР ЖӨНҮНДӨ ОТЧЕТ

2022-жылдын 31-декабрына карата (31-декабрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК

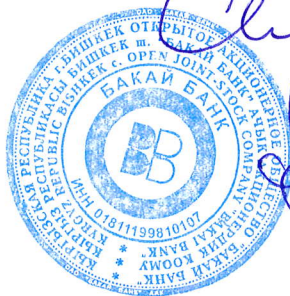
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Өлчөө бирдиги: миң сом

	Акционердик капитал	БЖКААН боюнча баалануучу баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча кам	Бөлүштүрүлбөгөн пайда	Бардык өздүк капитал
2020-жылдын 31-декабрына карата	2 697 678	7 123	264 211	2 969 012
Биригүүнүн натыйжасында өзгөрүүлөр	74 065	-	(74 065)	0
Кошумча капитал	-	-	-	-
Мезгил үчүн пайда	-	-	325 083	325 083
Дивиденддер	-	-	(185 537)	(185 537)
2021-жылдын 31-декабрына карата	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
2021-жылдын 31-декабрына карата	2 771 743	7 123	329 692	3 108 558
Акцияларды чыгаруу	-	-	-	-
Кошумча капитал	-	-	-	-
Мезгил үчүн пайда	-	12 657	4 234 313	4 246 970
Дивиденддер	-	-	(327 552)	(327 552)
2022-жылдын 31-декабрына карата	2 771 743	19 780	4 236 453	7 027 976

Башкарманын Төрайымы

Башкы бухгалтер



Н.Ж. Сатарова

А. Сулайманова

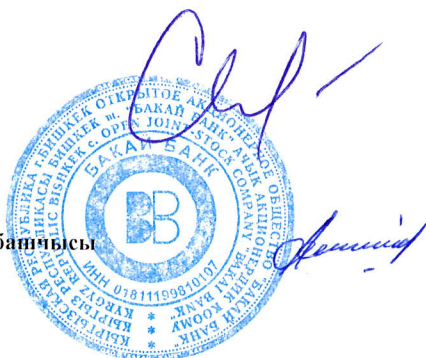
Экономикалык ченемдердин сакталышы жөнүндө маалыматтар
2022-жылдын 31-декабрына карата (31-декабрды кошо алганда)

"Бакай Банк" ААК
Бишкек ш., Мичурин көч, 56

Экономикалык ченемдердин аталышы жана банктын кошумча камдык капиталдын 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	5,3%
Банк менен байланышы жок бир карыз алуучуга же өз ара байланышкан карыз алуучулардын тобуна карата тобокелдиктин максималдык өлчөмү	15%дан ашык эмес	4,6%
Банк менен байланышы жок банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (K1.3)	30%дан ашык эмес	11,5%
Банк менен байланышы бар банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдык өлчөмү (K1.4)	15%дан ашык эмес	0,0%
Суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.1)	12%дан кем эмес	26,5%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.2.)	6%дан кем эмес	10,4%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (K2.3)	4,5%дан кем эмес	10,4%
Лeverаж (K2.4)	6%дан кем эмес	14,2%
Банктын ликвиддүүлүгүнүн ченеми (көрсөткүч) (K3.1)	45%дан кем эмес	98,0%
Узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.2)	20%дан ашык эмес	-
Кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.3)	20%дан ашык эмес	-
Банктын капиталынын кошумча камы ("капиталдын буфери" индекси)	20%дан кем эмес	28,5%
Баалуу металл менен узак ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.5)	20%дан ашык эмес	-
Баалуу металл менен кыска ачык валюталык позициялардын суммардык чоңдугу бузулган күндөрдүн саны (K4.6)	20%дан ашык эмес	-

Башкарманын Торайымы

Финансылык Экономикалык башкармалыктын башчысы



Н.Ж. Сатарова

А.Р. Ашев