

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
на "31" декабря 2025 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс. сом

Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
	31.12.2025г.(включит.)	31.12.2024г.(включит.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
Проценты и комиссии полученные	9 352 263,0	6 767 733,0
Проценты и комиссии уплаченные	(4 712 879,0)	(4 558 216,0)
Полученные доходы по исламскому финансированию	212 784,0	229 705,0
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(33 741,0)	(20 139,0)
Доход от операций с иностранной валютой	8 062 901,0	6 927 962,0
Прочие доходы	698 777,0	642 516,0
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Операционные расходы	(9 648 336,0)	(6 450 321,0)
Налог на прибыль уплаченный	(528 919,0)	(371 089,0)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:</i>		
	<b>3 402 850</b>	<b>3 168 151</b>
<i>Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:</i>		
Чистый прирост кредитов клиентам	(18 970 276,0)	(8 645 767,0)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(42 579,0)	2 290,0
Прочие активы	(2 764 965,0)	(631 455,0)
Финансовые активы, учитываемые через прибыли и убытки, активы	13 620,0	102 020,0
Чистый прирост средств клиентов	22 937 937,0	16 327 197,0
Прочие обязательства	2 227 434,0	62 682,0
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	(5 021,0)	5 443,0
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>6 799 000</b>	<b>10 390 561</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(300 000,0)	(964 572,0)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	(6 593,0)	230 397,0
Операции РЕПО	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 418 778,0)	(2 065 820,0)
Продажа основных средств	617 215,0	593 368,0
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 108 156)</b>	<b>(2 206 627)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
Субординированный займ	419,0	(2 273,0)
Получение займов НБКР	-	-
Погашение займов НБКР	-	-
Получение других займов	(1 948 404,0)	(1 830 650,0)
Погашение других займов	1 855 908,0	1 970 325,0
Выпуск акций	3 000 000	-
Дивиденды уплаченные	(3 000 000,0)	-
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(92 077,0)</b>	<b>137 402,0</b>
Влияние колебаний валютного курса	(68 322,0)	16 003,0
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>3 530 446,0</b>	<b>19 794 641,0</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода Бакай	51 297 964,0	31 503 323,0
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	54 828 410,0	51 297 964

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature of T. Ibragimov*  
*Handwritten signature of A.K. Sulaimanova*

Ибрагимов Т.С

Сулайманова А.К.