Форма №3

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на "30" сентября 2026 года (включительно)

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

Единица измерения: тыс.сом

Наименование статей	Отчетный период 30.09.2026	Отчетный период 30.09.2025
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	9 396 367	9 352 263
Проценты и комиссии уплаченные	(4 903 929)	(4 712 879)
Полученные доходы по исламскому финансированию	287 065	212 784
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(33 129)	(33 741)
Доход от операций с иностранной валютой	12 599 647	8 062 901
Прочие доходы	(103 185)	698 777
Операционные расходы	(10 211 219)	(9 648 336)
Налог на прибыль уплаченный	(315 324)	(528 919)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств:	**6 716 293**	**3 402 850**
Увеличение (уменьшение) операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(13 119 733)	(18 970 276)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	20 287	(42 579)
Прочие активы	(1 309 972)	(2 764 965)
Финансовые активы , учитываемые через прибыли и убытки, активы	(334)	13 620
Чистый прирост средств клиентов	24 371 971	22 937 937
Прочие обязательства	2 557 517	2 227 434
Финансовые обязательства, учитываемые через прибыли и убытки, обязательства	(397)	(5 021)
Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности	**19 235 632**	**6 799 000**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(300 000)	(300 000)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	(1 441 015)	(6 593)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 566 136)	(3 418 778)
Продажа основных средств	746 603	617 215
Прочие поступления/погашения от инвестиций	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(5 560 548)**	**(3 108 156)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Субординированный займ	31	419
Получение других займов	597 440	(1 948 404)
Погашение других займов	281 231	1 855 908
Выпуск акций	3 000 000	3 000 000
Дивиденды уплаченные	(3 000 000)	(3 000 000)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**878 702**	**(92 077)**
Влияние колебаний валютного курса	**(300 912)**	**(68 322)**
Чистое изменение в состоянии денежных средств	**16 730 617**	**19 794 641**
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода Бакай	**51 297 964**	**31 503 323**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**68 028 581**	**51 297 964**

Председатель Правления **Ибрагимов Т.С**

Главный бухгалтер **Сулайманова А.К.**