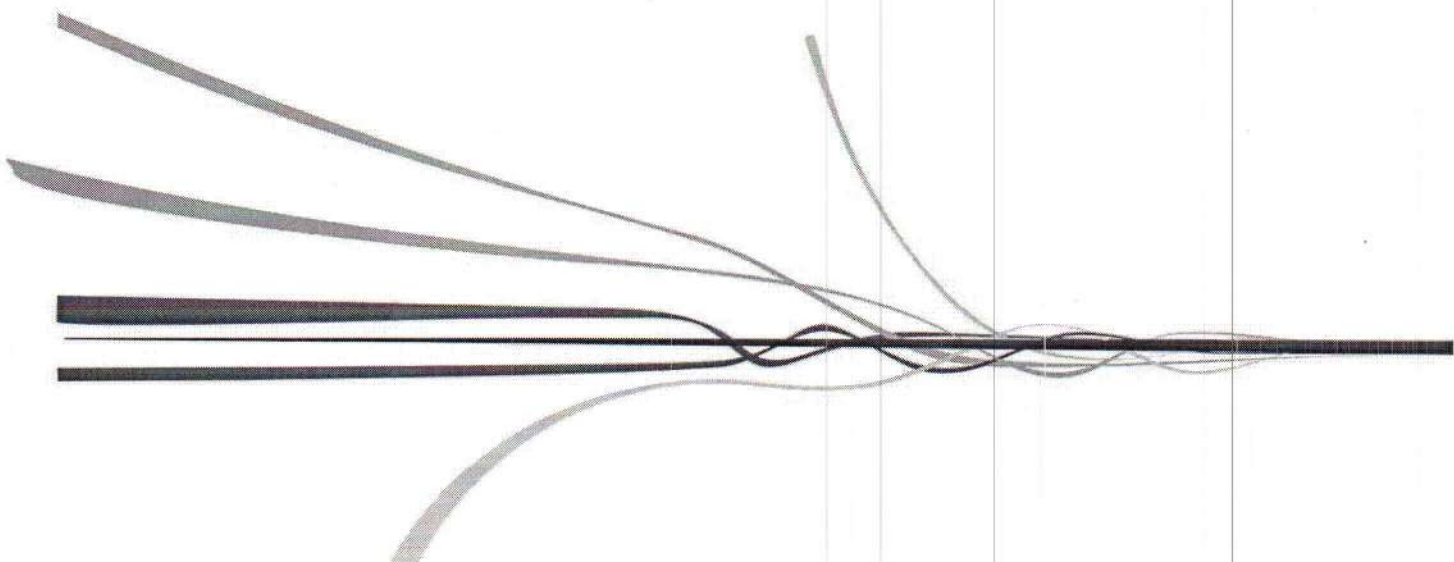


Обобщенная финансовая отчетность и отчет  
независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “Бакай  
Банк”

31 декабря 2018г.



## Содержание

	Стр.
<u>Отчет независимых аудиторов</u>	<u>1</u>
<u>Обобщенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе</u>	<u>3</u>
<u>Обобщенный отчет о финансовом положении</u>	<u>4</u>
<u>Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале</u>	<u>5</u>
<u>Обобщенный отчет о движении денежных средств</u>	<u>6</u>



Grant Thornton

## Отчет независимых аудиторов

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720010 Бишкек,  
ул. Уметалиева 27

T. +996 312 97 94 90,  
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC  
27 Umetalieva Str.  
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90  
F + 996 312 97 94 91  
www.granthornton.kg

Акционеру и Совету Открытого Акционерного Общества “Бакай Банк”:

### *Мнение*

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, которая включает обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, обобщенный отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе, обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале и обобщенный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, извлечены из аудированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества “Бакай Банк” (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на эту дату.

По нашему мнению, обобщенная финансовая отчетность, извлеченная из аудированной финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества “Бакай Банк” на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на эту дату, во всех существенных аспектах соответствует этому финансовому отчету.

### *Обобщенная финансовая отчетность*

Обобщенная финансовая отчетность не содержит все раскрытия которые требуются по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»). Обобщенная финансовая отчетность, поэтому, не является заменой аудированной финансовой отчетности Банка.

### *Аудированная финансовая отчетность*

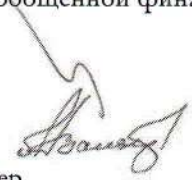
Мы выразили немодифицированное аудиторское заключение по данной финансовой отчетности в нашем отчете от 25 марта 2019г.

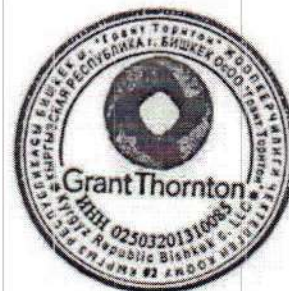
### *Ответственность руководства за Обобщенную Финансовую Отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной аудированной финансовой отчетности, где обобщенная финансовая отчетность представлена в том же формате, что и аудированная финансовая отчетность, за исключением прилагаемых примечаний к финансовой отчетности, которые не включены в эту обобщенную финансовую отчетность.

*Ответственность Аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения по обобщенной финансовой отчетности на основе наших процедур, которые проводились в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА) 810 "Соглашения по предоставлению заключения по обобщенной финансовой отчетности".

Армен Ванян   
Директор/Партнер  
Квалификационный сертификат  
аудитора.  
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года



25 марта 2019  
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон  
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.  
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком  
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

## Обобщенный отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные и схожие доходы	494,300	434,494
Процентные и схожие расходы	(216,434)	(169,268)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>277,866</b>	<b>265,226</b>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	6,278	-
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	(141)	-
<b>Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>	<b>6,137</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	165,471	119,713
Комиссионные расходы	(24,830)	(12,673)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>140,641</b>	<b>107,040</b>
Чистые доходы от торговой деятельности	113,551	86,677
Прочие доходы	8,481	20,262
Формирование/возмещение резерва по кредитным убыткам	(21,390)	39,674
Изменение справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, возникших в результате исламского финансирования	(2,122)	-
Возмещение от обесценение прочей собственности	9,730	30,675
Расходы на содержание персонала	(267,066)	(225,013)
Амортизация основных средств	(37,113)	(33,862)
Амортизация нематериальных активов	(3,375)	(3,178)
Прочие расходы	(160,769)	(134,356)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>64,571</b>	<b>153,145</b>
Расходы по налогу на прибыль	(13,706)	(16,768)
<b>Прибыль за год</b>	<b>50,865</b>	<b>136,377</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>50,865</b>	<b>136,377</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая	4.10	12.79

## Обобщенный отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	1,201,012	1,048,965
Средства в других финансовых институтах	114,247	-
Производные финансовые активы	2,209	-
Кредиты и авансы клиентам	3,300,305	2,443,985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, возникшие по операциям исламского финансирования	107,169	-
Инвестиционные финансовые активы		
- Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	N/A	20
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	N/A	478,007
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	N/A
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	987,219	N/A
Основные средства	206,729	200,600
Нематериальные активы	13,308	15,445
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134,255	149,113
Прочие активы	61,626	102,123
<b>Итого активы</b>	<b>6,128,099</b>	<b>4,438,258</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>		
<b>Обязательства</b>		
Средства финансовых организаций	522,217	195,929
Производные финансовые обязательства	377	279
Средства клиентов	4,618,782	3,464,407
Обязательства по исламскому финансированию	27,915	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9,548	5,336
Отложенное налоговое обязательство	9,325	2,138
Прочие обязательства	182,955	132,558
<b>Итого обязательства</b>	<b>5,371,119</b>	<b>3,800,647</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	627,910	501,234
Нераспределенная прибыль	129,070	136,377
<b>Итого капитал</b>	<b>756,980</b>	<b>637,611</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>6,128,099</b>	<b>4,438,258</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2019 года

Б.А.Мундузбаева  
Председатель Правления



Аудит, Налоги, Консультация  
Audit, Tax, Advisory  
Член Грант Торнтон Интернешнл  
Member of Grant Thornton International Ltd



А.К.Сулайманова  
Главный бухгалтер



## Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	501,234	136,377	637,611
Влияние применения МСФО 9	-	61,380	61,380
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	501,234	197,757	698,991
Прибыль за год	-	50,865	50,865
Всего совокупный доход за год	-	50,865	50,865
Увеличение акционерного капитала	126,676	(110,676)	16,000
Выплата дивидендов	-	(8,876)	(8,876)
Операции с собственниками	126,676	(119,552)	7,124
Остаток на 31 декабря 2018 года	627,910	129,070	756,980
Остаток на 1 января 2017 года	482,839	18,395	501,234
Увеличение акционерного капитала	18,395	-	18,395
Дивиденды выплаченные	-	(18,395)	(18,395)
Операции с собственниками	18,395	(18,395)	-
Прибыль за год	-	136,377	136,377
Всего совокупный доход за год	-	136,377	136,377
Остаток на 31 декабря 2017 года	501,234	136,377	637,611

## Обобщенный отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	На конец 31 декабря 2018 года	На конец 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	64,571	153,145
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	40,488	37,040
Обесценение кредитов	-	(41,225)
<b>Резервы по кредитным убыткам</b>	<b>21,390</b>	<b>-</b>
Обесценение по прочим операциям	-	(30,974)
Обесценение прочей собственности	(9,730)	
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	(2,457)	(973)
Изменение справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, возникших в результате исламского финансирования	2,122	-
Проценты полученные	5,639	4,049
Проценты выплаченные	(5,063)	(3,059)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<b>116,960</b>	<b>118,003</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	(2,209)	-
Финансовые активы, заложенные в рамках договоров по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа	-	15,114
Инвестиционные ценные бумаги	(513,844)	-
Средства в других финансовых институтах	(114,273)	-
Кредиты и авансы клиентам	(807,127)	(617,107)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, возникшие по операциям исламского финансирования	(109,382)	-
Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс	24,588	5,789
Прочие активы	39,828	(53,310)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Производные финансовые обязательства	98	(132)
Обязательства по исламскому финансированию	27,915	-
Средства клиентов	1,158,000	684,184
Прочие обязательства	50,397	51,786
Чистое движение денежных средств, полученных/(использованные в) от операционной деятельности, до налога на прибыль	<b>(129,049)</b>	<b>204,327</b>
Налог на прибыль выплаченный	(11,140)	(10,189)
Чистое движение денежных средств, полученных/(использованные в) от операционной деятельности	<b>(140,189)</b>	<b>194,138</b>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(43,306)	(69,192)
Продажа основных средств	64	207
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	-	(322,874)
Приобретение нематериальных активов	(1,238)	(1,614)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	<b>(44,480)</b>	<b>(393,473)</b>



В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2018 года	На конец 31 декабря 2017 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	8,876	-
Получение кредитов от Банков и финансовых институтов	327,447	180,054
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	336,323	180,054
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	151,654	(19,281)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,048,965	1,068,099
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	393	147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,201,012	1,048,965
<hr/>		
Дополнительная информация:		
Полученные проценты	479,258	430,445
Выплаченные проценты	211,371	166,209