



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ A-10 14 марта 2016

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ОАО «БАКАЙ БАНК»

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Бакай Банк» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора


Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Банком своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО «Бакай Банк», во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.


Г.Р. Ростокина, Аудитор,
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2015 года

	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	707,224	543,719
Депозиты в Национальном Банке КР	6	293,123	-
Средства в банках	7	1,194,394	266,369
Кредиты, предоставленные клиентам	8	2,022,548	1,756,760
Ценные бумаги, купленные по договорам Репо	9	-	100,099
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	81,688	450,308
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20	20
Производные финансовые инструменты		1,743	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3(к)	-	34,991
Основные средства и нематериальные активы	11	154,726	143,238
Субсидия к получению	12	2,586	6,169
Прочие активы	13	177,914	23,482
ИТОГО АКТИВЫ		4,635,966	3,325,155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	2,759,386	2,679,328
Средства банков	15	1,020,620	-
Кредиты, полученные от Национального Банка КР	16	293,609	65,597
Производные финансовые инструменты		-	23,614
Прочие обязательства	17	78,338	78,255
Налог на прибыль	29	1,173	2,473
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,153,126	2,849,267
КАПИТАЛ			
Простые акции	19	475,887	384,889
Нераспределенная прибыль		6,953	90,999
ИТОГО КАПИТАЛ		482,840	475,888
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,635,966	3,325,155

Председатель Правления



Уманкулов А.Б.

И.О. главного бухгалтера

Сапанова Э.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Процентные доходы	21	446,957	352,271
Процентные расходы	21	(213,731)	(142,645)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	21	233,226	209,626
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22	(70,788)	(2,548)
Чистый процентный доход		162,438	207,078
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	96,442	107,673
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	26	(13,548)	(22,768)
Чистый комиссионный доход		82,894	84,905
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	23	5,937	12,931
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	24	93,988	88,599
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	22	(35,627)	(42,777)
Прочие доходы	27	9,388	19,436
Чистый непроцентный доход		156,580	163,094
Операционный доход		319,018	370,172
Операционные расходы	28	(309,468)	(266,997)
Прибыль до налога на прибыль		9,550	103,175
Расходы по налогу на прибыль	29	(2,598)	(12,177)
Прибыль за год		6,952	90,998
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		6,952	90,998
Прибыль на акцию (сом)	20	0.76	11.79

Председатель Правления

И.О. главного бухгалтера



Уманкулов А.Б.

Сапанова Э.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты и комиссии полученные		548,619	412,007
Проценты и комиссии уплаченные		(241,544)	(165,196)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		85,989	85,482
Операционные расходы		(282,875)	(243,241)
Налог на прибыль уплаченный		(4,499)	(13,375)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		105,690	75,677
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов		(791,338)	(745,400)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		624,413	17,017
Чистый прирост средств клиентов		109,083	684,295
Чистый прирост РЕПО-соглашений		100,099	(100,099)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(280,570)	9,370
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(132,623)	(59,140)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг		883,496	291,945
Покупка ценных бумаг		(486,401)	(98,780)
Поступления от продажи основных средств		163	89
Приобретение основных средств		(38,243)	(44,564)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		359,015	148,690
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Кредиты полученные		988,809	49,900
(Погашение полученных кредитов)		(762,909)	-
(Выплаты по долговым обязательствам)		-	(2,843)
(Выплаченные дивиденды)		-	(327)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		225,900	46,730
Влияние изменения валютных курсов		3,756	7,972
Чистое изменение в состоянии денежных средств		456,048	144,252
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5,7	810,114	665,862
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,7	1,266,162	810,114

Председатель Правления

Уманкулов А.Б.

И.О. главного бухгалтера

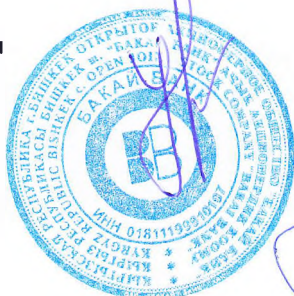
Сапанова Э.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года		339,907	44,983	384,890
Выпуск акций	19	44,982	-	44,982
Дивиденды	19	-	(44,982)	(44,982)
Совокупный доход за год		-	90,998	90,998
На 31 декабря 2014 года		384,889	90,999	475,888
Выпуск акций	19	90,998	-	90,998
Дивиденды	19	-	(90,998)	(90,998)
Совокупный доход за год		-	6,952	6,952
На 31 декабря 2015 года		475,887	6,953	482,840

Председатель Правления



Уманкулов А.Б.

И.О. главного бухгалтера

Сапанова Э.