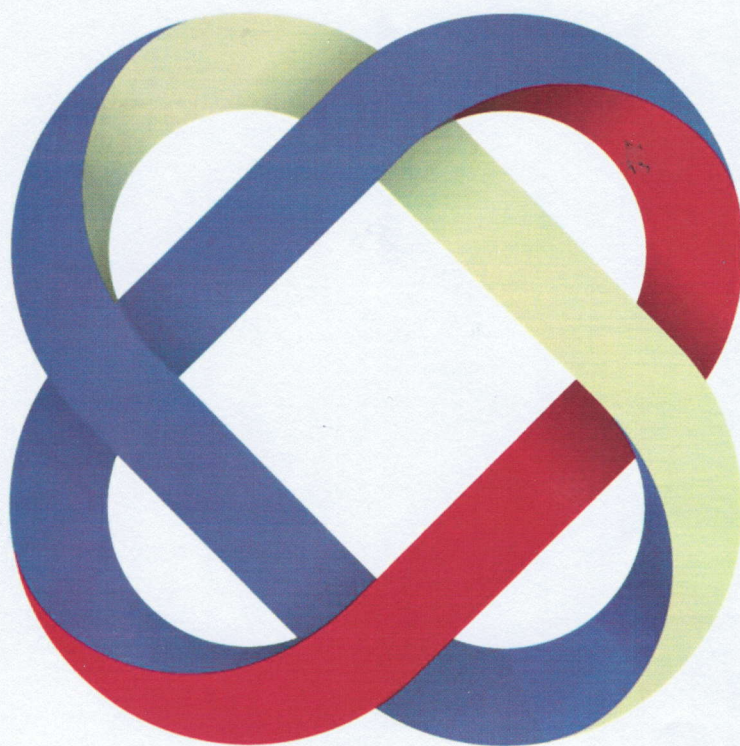


Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “БАКАЙ БАНК”

31 Декабря 2021



Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

Отчет независимых аудиторов

ОсОО Грант Торнтон
КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

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

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91

www.grantthornton.kg

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "БАКАЙ БАНК"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "БАКАЙ БАНК" (далее – "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО").

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 36 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" и на примечание 38.3 "Риск ликвидности", в которой раскрыта информация о разрыве чистой позиции в отношении сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств. Тем не менее Руководство Банка уверено, что текущий уровень финансирования будет поддерживаться в обозримом будущем и вероятность одновременного оттока денежных средств оценивает маловероятным. Руководство Банка уверено, что в случае требований возврата привлеченных ресурсов Банк будет в состоянии удовлетворить все соответствующие требования. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с выше изложенным вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.4 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политики, а примечание 38.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили структуру и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;

- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою

деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

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

17 марта 2022 года
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

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные и схожие доходы	6	1,568,391	1,355,887
Процентные и схожие расходы	6	(772,547)	(622,879)
Чистые процентные доходы		795,844	733,008
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	7	152,148	86,974
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	7	(4,288)	(1,738)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		147,860	85,236
Комиссионные доходы	8	480,965	298,905
Комиссионные расходы	8	(69,088)	(42,008)
Чистые комиссионные доходы		411,877	256,897
Чистые доходы от торговой деятельности	9	304,253	291,497
Прочие доходы	10	75,335	102,709
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11	(86,803)	(279,082)
Формирование резерва по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	20	(34,860)	(3,840)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение прочей собственности	24	(89,847)	35,681
Расход по обесценению основных средств и нематериальных активов	22	-	(44,625)
Расходы на содержание персонала	12	(704,538)	(654,677)
Амортизация основных средств	22	(123,847)	(115,647)
Прочие расходы	13	(332,824)	(283,900)
Прибыль до налогообложения		362,450	123,257
Расходы по налогу на прибыль	14	(37,367)	(9,584)
Прибыль за год		325,083	113,673
Прочий совокупный доход			-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Прибыль от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	7,123
Итого прочий совокупный доход		-	7,123
Итого совокупный доход за год		325,083	120,796
Прибыль на акцию	15		
Базовая		5.56	1.98

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

Прим. На 31 декабря 2021 На 31 декабря 2020

Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	6,883,213	3,981,628
Средства в финансово-кредитных учреждениях	17	1,070,708	1,061,503
Производные финансовые активы	18	2,944	5,564
Кредиты и авансы клиентам	19	12,729,479	10,599,822
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	20	1,066,625	688,199
Инвестиционные финансовые активы	21		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		44,300	44,300
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		683,645	659,373
Основные средства и нематериальные активы	22	1,699,428	1,118,466
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	364,854	277,722
Прочие активы	25	380,298	210,001
Итого активы		24,925,494	18,646,578
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	26	892,846	1,076,108
Прочие заемные средства	27	3,130,200	2,349,320
Производные финансовые обязательства	18	17,526	9,475
Средства клиентов	28	16,362,999	11,398,536
Обязательства по исламскому финансированию	29	255,928	191,251
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13,877	15,186
Отложенное налоговое обязательство	14	21,340	20,764
Прочие обязательства	30	1,122,220	616,926
Итого обязательства		21,816,936	15,677,566
Капитал			
Акционерный капитал	31	2,771,743	2,697,678
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		7,123	7,123
Нераспределенная прибыль		329,692	264,211
Итого капитал		3,108,558	2,969,012
Итого обязательства и капитал		24,925,494	18,646,578

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 16 марта 2022 года

Оксана Соломко

Председатель Правления

Айсулуу Сулайманова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	697,678	-	198,854	896,532
Изменение в результате присоединения	2,000,000	-	239,864	2,239,864
Выплата дивидендов	-	-	(288,180)	(288,180)
Операции с собственниками	2,000,000	-	(48,316)	1,951,684
Прибыль за год	-	-	113,673	113,673
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Прибыль от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7,123	-	7,123
Всего совокупный доход за год	-	7,123	113,673	120,796
Остаток на 31 декабря 2020 года	2,697,678	7,123	264,211	2,969,012
Увеличение акционерного капитала	74,065	-	(74,065)	-
Выплата дивидендов	-	-	(185,537)	(185,537)
Операции с собственниками	74,065	-	(259,602)	(185,537)
Прибыль за год	-	-	325,083	325,083
Всего совокупный доход за год	-	-	325,083	325,083
Остаток на 31 декабря 2021 года	2,771,743	7,123	329,692	3,108,558

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

На конец
31 декабря 2021 года

На конец
31 декабря 2020 года

Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1,642,313	1,043,624
Проценты выплаченные	(761,959)	(579,010)
Полученные доходы по исламскому финансированию	154,109	78,238
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(3,013)	(624)
Полученные комиссионные	480,965	299,300
Уплаченные комиссионные	(69,088)	(42,007)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	303,482	290,890
Прочие доходы	17,457	20,649
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1,421
Заработная плата и премии сотрудникам	(690,426)	(647,677)
Административные расходы	(310,554)	(287,360)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	763,286	177,444
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	4,539	(5,564)
Кредиты и авансы клиентам	(2,959,056)	(1,568,610)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(10,527)	481,605
Прочие активы	188,305	115,719
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	14,829	8,671
Средства финансово-кредитных учреждений	-	(125,903)
Средства клиентов	4,696,464	1,347,720
Прочие обязательства	173,286	606,225
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль	2,871,126	1,037,307
Налог на прибыль выплаченный	(38,100)	(14,113)
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности	2,833,026	1,023,194

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2021 года	На конец 31 декабря 2020 года
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(557,164)	(191,269)
Продажа основных средств	43,716	7,475
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(276,574)	(94)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	239,452	347,045
Чистое движение денежных средств, полученных/(использованных) от/в инвестиционной деятельности	(550,570)	163,157
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Выплата дивидендов	(185,537)	(288,180)
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	(25,000)	(211,904)
Полученные займы от Национального банка Кыргызской Республики	-	296,790
Погашение прочих займов	(826,145)	
Полученные займы от других учреждений	1,583,013	539,639
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	546,331	336,345
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	77,485	374,699
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2,906,272	1,897,395
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3,982,331	2,084,936
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	6,888,603	3,982,331

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.