



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-14 22 марта 2013

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 2012 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 2012 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 2012 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



Е. Морозова,
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2012 года

	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном Банке КР	6	438,427	331,065
Средства в банках	7	259,119	186,173
Кредиты, предоставленные клиентам	8	677,534	413,908
Ценные бумаги, купленные по договорам Репо	9	7,166	19,832
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	110,283	193,911
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20	20
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3(к)	19,220	52,659
Основные средства и нематериальные активы	11	108,918	88,832
Предоплата по налогу на прибыль	26	4,825	1,676
Прочие активы	12	64,945	33,219
ИТОГО АКТИВЫ		1,690,457	1,321,295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	1,272,772	906,691
Ценные бумаги, проданные по договорам Репо	14	23,532	38,428
Производные финансовые инструменты		1,367	1,104
Дивиденды к выплате		-	1,392
Прочие обязательства	15	46,037	44,906
Отложенные налоговые обязательства	26	2,366	2,290
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,346,074	994,811
КАПИТАЛ			
Простые акции	17	326,483	265,196
Нераспределенная прибыль		17,900	61,288
ИТОГО КАПИТАЛ		344,383	326,484
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,690,457	1,321,295

Председатель Правления



Мурзалиев Б.Н

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
Процентные доходы	19	140,670	121,738
Процентные расходы	19	(59,825)	(41,156)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	19	80,845	80,582
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20	(18,516)	12,772
Чистый процентный доход		62,329	93,354
Доходы по услугам и комиссии полученные	22	81,347	68,618
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(11,892)	(10,790)
Чистый комиссионный доход		69,455	57,828
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными инструментами		985	1,549
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	21	58,882	45,403
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	20	1,294	(12,890)
Прочие доходы	24	819	664
Чистые непроцентные доходы		131,435	92,554
Операционный доход		193,764	185,908
Операционные расходы	25	(173,286)	(116,163)
Прибыль до налога на прибыль		20,478	69,745
Расходы по налогу на прибыль	26	(2,579)	(7,584)
Прибыль за год		17,899	62,161
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		17,899	62,161
Прибыль на акцию (сом)	18	2.95	13.48

Председатель Правления



Мурзалиев Б.Н

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
Денежные средства от операционной деятельности:		
	207,262	194,430
Проценты и комиссии полученные		
Проценты и комиссии уплаченные	(69,519)	(46,200)
Доход от торговых операций с иностранной валютой	53,048	43,088
Операционные расходы	(154,059)	(119,894)
Налог на прибыль уплаченный	(5,651)	(9,081)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	31,081	62,343
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(266,681)	118,969
Чистый прирост средств клиентов	359,821	(172,996)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	11,623	(18,702)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	135,844	(10,386)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	163,250	1,092,841
Покупка ценных бумаг	(57,400)	(1,007,186)
Поступления от продажи основных средств	289	1,964
Приобретение основных средств	(42,899)	(33,577)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	63,240	54,042
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции		-
Формирование дополнительного капитала		-
Поступления от выпуска долговых обязательств	449,811	1,167,477
(Выплаты по долговым обязательствам)	(465,530)	(1,131,167)
(Выплаченные дивиденды)		(15,006)
Прочие выплаты		-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(15,719)	21,304
Влияние изменения валютных курсов	4,708	2,315
Чистое изменение в состоянии денежных средств	188,073	67,275
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	533,070	465,795
6,7,10		
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	721,143	533,070
6,7,10		

Председатель Правления



Мурзалиев Б.Н

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Прим.	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2010 года		216,000	64,721	280,721
Выпуск акций		49,196	-	49,196
Средства преобразованные в уставный капитал		-	(49,196)	(49,196)
Дивиденды		-	(16,398)	(16,398)
Совокупный доход за год		-	62,161	62,161
На 31 декабря 2011 года		265,196	61,288	326,484
Выпуск акций	17	61,287	-	61,287
Дивиденды	17	-	(61,287)	(61,287)
Совокупный доход за год		-	17,899	17,899
На 31 декабря 2012 года		326,483	17,900	344,383

Председатель Правления



Мурзалиев Б.Н

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОБС-АУДИТ