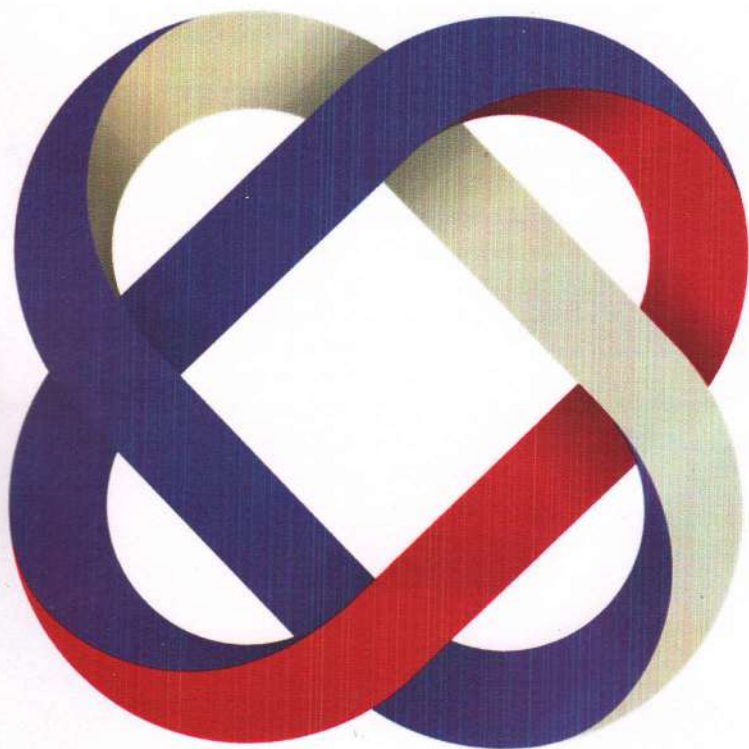


Содержание

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов Открытое Акционерное Общество “Бакай Банк”

31 декабрь 2017



ОАО "БАКАЙ БАНК"
Курс
Вход. № 01/1-28/818
"22 03 2018"

Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11

Отчет аудитора

независимого

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.grantthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества «Бакай Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Бакай Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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 (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность 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 и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



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.

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

5 февраля 2018
Бишкек



Grant Thornton

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 прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Процентные и схожие доходы	6	434,494	411,341
Процентные и схожие расходы	6	(169,268)	(195,511)
Чистые процентные доходы		265,226	215,830
Комиссионные доходы	7	119,713	104,353
Комиссионные расходы	7	(12,673)	(11,314)
Чистые комиссионные доходы		107,040	93,039
Доходы за вычетом расходов по торговой деятельности	8	86,677	130,878
Прочие доходы	9	20,262	3,092
Возмещение/(Формирование) по кредитам и авансам клиентам	17	41,225	(44,144)
Возмещение/(Формирование) резерва по прочим операциям	10	29,124	(1,584)
Расходы на содержание персонала	11	(225,013)	(201,114)
Амортизация основных средств	19	(33,862)	(32,592)
Амортизация нематериальных активов	20	(3,178)	(2,116)
Прочие расходы	12	(134,356)	(140,664)
Прибыль до налогообложения		153,145	20,625
Расходы по налогу на прибыль	13	(16,768)	(2,230)
Прибыль за год		136,377	18,395
Прочий совокупный		-	-
Итого совокупный доход за год		136,377	18,395
Совокупный доход за год	14		
Базовая прибыль на 1 акцию		12.79	1.80

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,048,965	1,068,099
Кредиты и авансы клиентам	17	2,443,985	1,782,907
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	20	20
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	478,007	161,494
Финансовые активы, заложенные в рамках договоров по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа		-	15,106
Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс	21	149,113	124,227
Основные средства	19	200,600	165,989
Нематериальные активы	20	15,445	16,497
Прочие активы	22	102,123	48,478
ИТОГО АКТИВЫ		4,438,258	3,382,817
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых институтов	23	195,929	15,795
Производные финансовые обязательства	16	279	411
Средства клиентов	24	3,464,407	2,783,746
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5,336	173
Отложенное налоговое обязательство	13	2,138	722
Прочие обязательства	25	132,558	80,736
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,800,647	2,881,583
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	501,234	482,839
Нераспределенная прибыль		136,377	18,395
ИТОГО КАПИТАЛ		637,611	501,234
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,438,258	3,382,817

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 5 февраля 2018 года.

Уманкулов А.Б.

Председатель Правления

Айтбаева Д.Т.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	475,887	6,592	482,839
Увеличение акционерного капитала	6,952	-	6,952
Дивиденды выплаченные	-	(6,952)	(6,952)
Операции с собственниками	6,952	(6,952)	-
Прибыль за год	-	18,395	18,395
Всего совокупный доход за год	-	18,395	18,395
Остаток на 31 декабря 2016 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

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2017 года	На конец 31 декабря 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	153,145	20,625
Поправки		
Амортизационные отчисления	37,040	34,708
Обесценение кредитов	(41,225)	44,144
Обесценение по прочим операциям	(30,974)	300
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	(973)	13,563
Проценты полученные	4,049	(1,382)
Проценты выплаченные	(3,059)	(1,969)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	118,003	109,989
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	-	1,743
Финансовые активы, заложенные в рамках договоров по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа	15,114	(15,114)
Средства в банках	-	303,077
Кредиты и авансы клиентам	(617,107)	184,940
Залоговое обеспечение, перешедшее на баланс	5,789	11,336
Прочие активы	(53,310)	625,400
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Производные финансовые обязательства	(132)	411
Средства клиентов	684,184	29,132
Прочие обязательства	51,786	(369,811)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до налога на прибыль	204,327	881,103
Налог на прибыль выплаченный	(10,189)	(2,507)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	194,138	878,596

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2017 года	На конец 31 декабря 2016 года
Приобретение основных средств	(69,192)	(54,775)
Продажа основных средств	207	123
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	(322,874)	(82,591)
Приобретение нематериальных активов	(1,614)	(7,814)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(393,473)	(145,057)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Получение (погашение) кредитов от Банков и финансовых институтов	180,054	(929,286)
Чистое движение денежных средств, полученных от /использованные в) финансовой деятельности	180,054	(929,286)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(19,281)	(195,747)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
	1,068,099	1,263,937
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	147	(91)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	1,048,965	1,068,099
Дополнительная информация:		
Полученные проценты	430,445	412,723
Выплаченные проценты	166,209	193,542

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.