



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ A-11 25 февраля 20 15

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 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также кратко изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 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 2014 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.


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



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2014 года

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном Банке КР	5	543,719	516,656
Средства в банках	6	266,369	149,112
Кредиты, предоставленные клиентам	7	1,756,760	1,043,699
Ценные бумаги, купленные по договорам Репо	8	100,099	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	450,308	579,577
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20	20
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3(к)	34,991	31,248
Основные средства и нематериальные активы	10	143,238	110,574
Субсидия к получению	11	6,169	-
Прочие активы	12	23,482	43,219
ИТОГО АКТИВЫ		3,325,155	2,474,105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	2,679,328	1,972,713
Кредиты, полученные от НБКР	14	65,597	15,183
Производные финансовые инструменты		23,614	5,411
Прочие обязательства	15	78,255	91,610
Налог на прибыль	27	2,473	4,298
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,849,267	2,089,215
КАПИТАЛ			
Простые акции	17	384,889	339,907
Нераспределенная прибыль		90,999	44,983
ИТОГО КАПИТАЛ		475,888	384,890
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,325,155	2,474,105

Председатель Правления



Уманкулов А.Б.

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Процентные доходы	19	352,271	203,669
Процентные расходы	19	(142,645)	(86,095)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	19	209,626	117,574
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20	(2,548)	(20,854)
Чистый процентный доход		207,078	96,720
Доходы по услугам и комиссии полученные	23	107,673	89,695
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(22,768)	(11,207)
Чистый комиссионный доход		84,905	78,488
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными инструментами	21	12,931	9,733
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	22	88,599	57,565
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	20	(42,777)	2,035
Прочие доходы	25	19,436	1,115
Чистые непроцентные доходы		163,094	148,936
Операционные доходы		370,172	245,656
Операционные расходы	26	(266,997)	(195,395)
Прибыль до налога на прибыль		103,175	50,261
Расходы по налогу на прибыль	27	(12,177)	(5,278)
Прибыль за год		90,998	44,983
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		90,998	44,983
Прибыль на акцию (сом)	18	11.79	6.31

Председатель Правления

Уманкулов А.Б.

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.


В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты и комиссии полученные		412,007	259,264
Проценты и комиссии уплаченные		(165,196)	(99,434)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		85,482	57,292
Операционные расходы		(243,241)	(171,951)
Налог на прибыль уплаченный		(13,375)	(1,070)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		75,677	44,101
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов клиентам		(745,400)	(383,712)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		17,017	7,100
Чистый прирост средств клиентов		684,295	687,976
Чистый прирост РЕПО-соглашений		(100,099)	7,164
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		9,370	65,162
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(59,140)	427,791
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг		291,945	127,529
Покупка ценных бумаг		(98,780)	(581,112)
Поступления от продажи основных средств		89	2,001
Приобретение основных средств		(44,564)	(21,727)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		148,690	(473,309)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Кредиты, полученные		49,900	15,100
(Выплаты по долговым обязательствам)		(2,843)	(23,839)
(Выплаченные дивиденды)		(327)	(4,148)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		46,730	(12,887)
Влияние изменения валютных курсов		7,972	3,124
Чистое изменение в состоянии денежных средств		144,252	(55,281)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5,6	665,862	721,143
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,6	810,114	665,862

Председатель Правления



Уманкулов А.Б.

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 года		326,483	17,900	344,383
Выпуск акций	17	13,424	-	13,424
Средства преобразованные в уставный капитал		-	(13,424)	(13,424)
Дивиденды	17	-	(4,476)	(4,476)
Совокупный доход за год		-	44,983	44,983
На 31 декабря 2013 года		339,907	44,983	384,890
Выпуск акций	17	44,982	-	44,982
Средства преобразованные в уставный капитал	17	-	(44,982)	(44,982)
Совокупный доход за год		-	90,998	90,998
На 31 декабря 2014 года		384,889	90,999	475,888

Председатель Правления

Уманкулов А.Б.

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.

