



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ A-15 17 марта 2017

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ОАО «БАКАЙ БАНК»

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Бакай Банк», состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 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 2016 года.

По нашему мнению, финансовая отчетность ОАО «Бакай Банк» (далее Банк), отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Обесценение и безнадежная задолженность по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В соответствии с МСФО на конец каждого отчетного периода Банку следует оценивать наличие объективных свидетельств того, что финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обесценились. Такой тест на обесценение оказался существенным для целей нашего аудита, так как процесс оценки является сложным и требующим применения профессионального суждения. Кроме того, процесс оценки основан на предположениях, на которые влияют будущие экономические и рыночные условия. В финансовой отчетности Банка основную часть финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости составляют «Кредиты, предоставленные клиентам». Раскрытия Банка в отношении «Кредитов, предоставленных клиентам», представлено в Примечании 8 к финансовой отчетности. «Кредиты, предоставленные клиентам» составляют порядка 52% от активов Банка. В некоторых случаях наблюдаемая информация, требуемая для расчета суммы убытка от обесценения по кредитам может быть ограничена или может не соответствовать текущим обстоятельствам. В таких случаях Банк использует свое суждение, основанное на опыте, для того, чтобы оценить сумму убытка от обесценения.

Мы проанализировали оценки Руководства о наличии признаков обесценения (или восстановления обесценения) как по кредитным операциям, так и по прочим финансовым активам, а также протестировали арифметическую точность применяемых расчетов. Мы оценили допущения и суждения Руководства Банка, лежащие в основе оценки наличия признаков обесценения. Это было достигнуто путем изучения кредитных досье, получения подтверждений от заемщиков по кредитной задолженности, получения подтверждений от прочих дебиторов по иным активам, проведения обсуждений с руководителями структурных подразделений Банка. Мы оценили, насколько последовательными были модели оценки, а также их применение во всех филиалах Банка. Наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, тестирование внутреннего контроля в отношении последовательного применения локальных нормативных документов по вопросам обесценения финансовых активов. В ходе проверки основных допущений и применяемых методов оценки мы не выявили существенных отклонений.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и 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 его 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 выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 отчете 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 отчета. 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 отчете, 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 отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Г. Р. Росткина, Аудитор,

Руководитель аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

17 марта 2017 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2016 года

	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	717,504	707,224
Депозиты в Национальном Банке КР	6	-	293,123
Средства в банках	7	350,259	1,194,394
Кредиты, предоставленные клиентам	8	1,772,927	2,022,548
Ценные бумаги, купленные по договорам РЕПО	9	15,105	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	161,495	81,688
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		20	20
Производные финансовые инструменты		-	1,743
Основные средства и нематериальные активы	11	182,486	154,726
Субсидия к получению	12	15,582	2,586
Прочие активы	13	157,459	177,914
ИТОГО АКТИВЫ		3,372,837	4,635,966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	2,783,988	2,759,386
Средства банков	15	-	1,020,620
Кредиты, полученные от Национального Банка КР	16	15,795	293,609
Производные финансовые инструменты		411	-
Прочие обязательства	17	70,513	78,338
Налог на прибыль	29	895	1,173
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,871,602	4,153,126
КАПИТАЛ			
Простые акции	19	482,839	475,887
Нераспределенная прибыль		18,396	6,953
ИТОГО КАПИТАЛ		501,235	482,840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,372,837	4,635,966

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Уманкулов А.Б.

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2016	Год, закончившийся 31 декабря 2015
Процентные доходы	21	388,647	446,957
Процентные расходы	21	(195,512)	(213,731)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	21	193,135	233,226
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	22	(57,117)	(70,788)
Чистый процентный доход		136,018	162,438
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	104,352	96,442
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	26	(11,314)	(13,548)
Чистый комиссионный доход		93,038	82,894
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	23	785	5,937
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	24	129,834	93,988
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	22	(1,915)	(35,627)
Прочие доходы	27	25,073	9,388
Чистый непроцентный доход		246,815	156,580
Операционный доход		382,833	319,018
Операционные расходы	28	(362,208)	(309,468)
Прибыль до налога на прибыль		20,625	9,550
Расходы по налогу на прибыль	29	(2,230)	(2,598)
Прибыль за год		18,395	6,952
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		18,395	6,952
Прибыль на акцию (сом)	20	1.80	0.76

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Уманкулов А.Б.

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2016	Год, закончившийся 31 декабря 2015
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты и комиссии полученные		485,372	548,619
Проценты и комиссии уплаченные		(204,674)	(241,544)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		118,107	85,989
Прочие доходы		12,148	-
Операционные расходы		(327,500)	(282,875)
Налог на прибыль уплаченный		(1,907)	(4,499)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		81,546	105,690
Изменения операционных активов и обязательств:			
Чистый прирост кредитов		135,672	(791,338)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		(92,041)	624,413
Чистый прирост средств клиентов		19,874	109,083
Чистый прирост РЕПО-соглашений		(15,098)	100,099
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		79,877	(280,570)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		209,830	(132,623)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг		332,346	883,496
Покупка ценных бумаг		(401,894)	(486,401)
Поступления от продажи основных средств		52	163
Приобретение основных средств		(62,591)	(38,243)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(132,087)	359,015
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Кредиты, полученные		87,900	988,809
(Погашение полученных кредитов)		(363,138)	(762,909)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(275,238)	225,900
Влияние изменения валютных курсов		(568)	3,756
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(198,063)	456,048
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5,7	1,266,162	810,114
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5,7	1,068,099	1,266,162

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Уманкулов А.Б.

Айтбаева Д.Т.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Прим.	Простые акции	Нераспределенная прибыль	Итого
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
Выпуск акций	19	6,952	-	6,952
Дивиденды	19	-	(6,952)	(6,952)
Совокупный доход за год		-	18,395	18,395
На 31 декабря 2016 года		482,839	18,396	501,235

Председатель Правления



Уманкулов А.Б.

Главный бухгалтер

Айтбаева Д.Т.