



Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "БАКАЙ БАНК"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "БАКАЙ БАНК" («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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.

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 политике, 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 дизайн 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 дизайн 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 2022 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Другие вопросы

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года была проаудирована другим аудитором, который выразил безоговорочное мнение по данной финансовой отчетности 17 марта 2022 года.

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 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 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.

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	2,005,116	1,568,391
Процентные и схожие расходы	6	(985,806)	(772,547)
Чистые процентные доходы		1,019,310	795,844
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	7	192,002	152,148
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	7	(6,825)	(4,288)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		185,177	147,860
Комиссионные доходы	8	1,346,967	480,965
Комиссионные расходы	8	(1,284,906)	(69,088)
Чистые комиссионные доходы		62,061	411,877
Чистые доходы от торговой деятельности	9	6,823,983	304,253
Прочие доходы	10	115,480	75,335
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11	(459,733)	(86,803)
Формирование резерва по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	20	(10,678)	(34,860)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение прочей собственности и др. операций	24	(66,895)	(89,847)
Восстановление обесценения основных средств и нематериальных активов	22	30,625	-
Расходы на содержание персонала	12	(1,331,932)	(704,538)
Амортизация основных средств	22	(162,279)	(123,847)
Прочие расходы	13	(686,964)	(332,824)
Прибыль до налогообложения		5,518,155	362,450
Расходы по налогу на прибыль	14	(658,271)	(37,367)
Прибыль за год		4,859,884	325,083
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		12,657	-
Итого прочий совокупный доход		12,657	-
Итого совокупный доход за год		4,872,541	325,083
Прибыль на акцию	15		
Базовая		82.41	5.56

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16	31,493,551	6,883,213
Средства в финансово-кредитных учреждениях	17	214,001	1,070,708
Производные финансовые активы	18	28,820	2,944
Кредиты и авансы клиентам	19	14,414,880	12,729,479
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	20	1,303,307	1,066,625
Инвестиционные финансовые активы	21		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88,600	44,300
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1,013,894	683,645
Основные средства и нематериальные активы	22	2,286,347	1,699,428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	361,922	364,854
Прочие активы	25	929,801	380,298
Итого активы		52,135,123	24,925,494
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансово-кредитных учреждений	26	382,217	892,846
Прочие заемные средства	27	3,232,814	3,130,200
Производные финансовые обязательства	18	39,057	17,526
Средства клиентов	28	38,791,246	16,362,999
Обязательства по исламскому финансированию	29	308,241	255,928
Текущие обязательства по налогу на прибыль		67,789	13,877
Отложенное налоговое обязательство	14	171,617	21,340
Прочие обязательства	30	1,488,596	1,122,220
Итого обязательства		44,481,577	21,816,936
Капитал			
Акционерный капитал	31	2,771,743	2,771,743
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		19,780	7,123
Нераспределенная прибыль		4,862,023	329,692
Итого капитал		7,653,546	3,108,558
Итого обязательства и капитал		52,135,123	24,925,494

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 февраля 2023 года

Нургуль Сатарова

Председатель Правления

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Айсулуу Сулайманова

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
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
Выплата дивидендов	-	-	(327,553)	(327,553)
Операции с собственниками	-	-	(327,553)	(327,553)
Прибыль за год	-	-	4,859,884	4,859,884
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Прибыль от переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12,657	-	12,657
Всего совокупный доход за год	-	12,657	4,859,884	4,872,541
Остаток на 31 декабря 2022 года	2,771,743	19,780	4,862,023	7,653,546

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2022 года	На конец 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2,000,560	1,642,313
Проценты выплаченные	(1,037,067)	(761,959)
Полученные доходы по исламскому финансированию	188,414	154,109
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(19,743)	(3,013)
Полученные комиссионные	1,346,976	480,965
Уплаченные комиссионные	(1,284,987)	(69,088)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	5,112,637	303,482
Прочие доходы	160,595	17,457
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,667,876	-
Зарботная плата и премии сотрудникам	(1,331,977)	(690,426)
Административные расходы	(526,870)	(310,554)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6,276,414	763,286
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	(27,016)	4,539
Кредиты и авансы клиентам	(2,411,482)	(2,959,056)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	876,435	(10,527)
Прочие активы	(635,896)	188,305
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Производные финансовые обязательства	33,393	14,829
Средства финансово-кредитных учреждений	(36,555)	-
Средства клиентов	22,472,231	4,696,464
Прочие обязательства	1,340,054	173,286
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль	27,887,578	2,871,126
Налог на прибыль выплаченный	(454,000)	(38,100)
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности	27,433,578	2,833,026

В тысячах кыргызских сом

На конец
31 декабря 2022 года

На конец
31 декабря 2021 года

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,616,967)	(557,164)
Продажа основных средств	1,139	43,716
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(688,107)	(276,574)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	314,983	239,452
Чистое движение денежных средств, полученных/(использованных) от/в инвестиционной деятельности	(1,988,952)	(550,570)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Выплата дивидендов	(327,552)	(185,537)
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	(473,701)	(25,000)
Погашение прочих займов	(1,367,445)	(826,145)
Полученные займы от других учреждений	1,474,754	1,583,013
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	(693,944)	546,331
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(135,962)	77,485
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	24,614,720	2,906,272

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6,888,603	3,982,331
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	31,503,323	6,888,603

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.