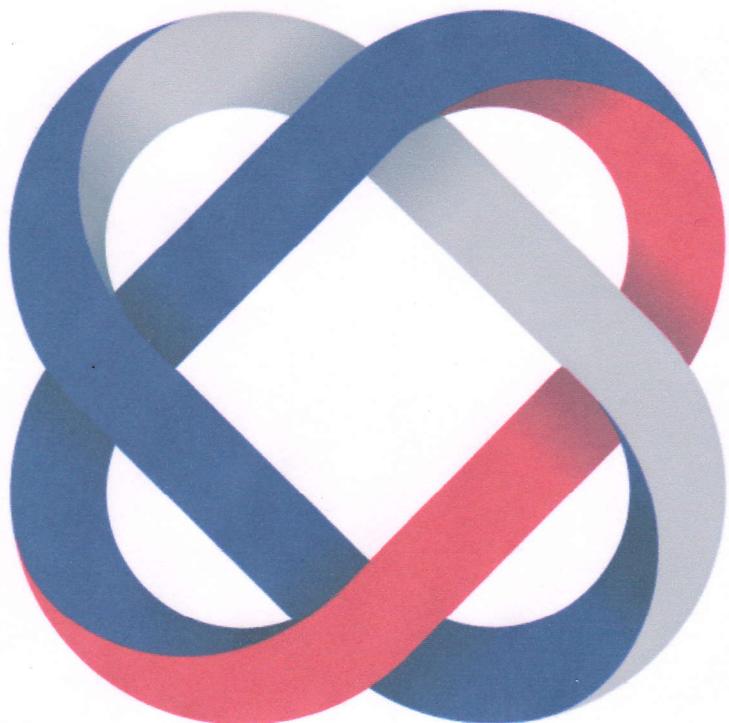


# **Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов**

**Открытое Акционерное Общество  
“БАКАЙ БАНК”**

31 Декабря 2020



# Отчет независимых аудиторов

ООО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,

ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,

Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC

125/1 Toktogul Str.

720010 Bishkek, KR

Т + 996 312 97 94 90

F + 996 312 97 94 91

[www.grantthornton.kg](http://www.grantthornton.kg)

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "БАКАЙ БАНК"

## Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общество "БАКАЙ БАНК" («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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.

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 37 "Анализ сроков погашения активов и обязательств" и на примечание 38.3 "Риск ликвидности", в которой раскрыта информация о разрыве чистой позиции в отношении сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств. Тем не менее Руководство Банка уверено, что текущий уровень финансирования будет поддерживаться в обозримом будущем и вероятность одновременного оттока денежных средств оценивает маловероятным. Руководство Банка уверено, что в случае требований возврата привлеченных ресурсов Банк будет в состоянии удовлетворить все соответствующие требования. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с выше изложенным вопросом.

### *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 обесценение 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 2020 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;

- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

#### **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 недлежащим, 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.

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 заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественную значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

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

25 марта 2021 года  
Бишкек



ООО 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 прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные и схожие доходы	7	1,355,887	564,367
Процентные и схожие расходы	7	(622,879)	(309,735)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>733,008</b>	<b>254,632</b>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	8	86,974	34,608
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	8	(1,738)	(383)
<b>Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>		<b>85,236</b>	<b>34,225</b>
Комиссионные доходы	9	298,905	244,316
Комиссионные расходы	9	(42,008)	(28,795)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>256,897</b>	<b>215,521</b>
Чистые доходы от торговой деятельности	10	291,497	103,507
Прочие доходы	11	102,709	20,644
Формирование резерва по кредитным убыткам	12	(279,082)	(29,530)
Формирование резерва по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	21	(3,840)	(5,708)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение прочей собственности	25	35,681	(4,415)
Расход по обесценению основных средств и нематериальных активов	23	(44,625)	-
Расходы на содержание персонала	13	(654,677)	(293,124)
Амортизация основных средств	23	(115,647)	(68,022)
Прочие расходы	14	(283,900)	(148,478)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>123,257</b>	<b>79,252</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(9,584)	(9,468)
<b>Прибыль за год</b>		<b>113,673</b>	<b>69,784</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			-
<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		7,123	-
Итого прочий совокупный доход		7,123	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>120,796</b>	<b>69,784</b>
<hr/> <b>Прибыль на акцию</b>	16		
<hr/> Базовая		1.98	5.18

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	17	3,981,628	2,084,936
Средства в финансово-кредитных учреждениях	18	1,061,503	486,265
Производные финансовые активы	19	5,564	-
Кредиты и авансы клиентам	20	10,599,822	3,918,877
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	21	688,199	345,262
Инвестиционные финансовые активы	22		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		44,300	20
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		659,373	563,669
Основные средства и нематериальные активы	23	1,118,466	373,053
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	277,722	120,202
Прочие активы	26	210,001	98,383
<b>Итого активы</b>		<b>18,646,578</b>	<b>7,990,667</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансово-кредитных учреждений	27	1,076,108	379,997
Прочие заемные средства	28	2,349,320	121,019
Производные финансовые обязательства	19	9,475	804
Средства клиентов	29	11,398,536	6,023,000
Обязательства по исламскому финансированию	30	191,251	95,957
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15,186	525
Отложенное налоговое обязательство	15	20,764	11,219
Прочие обязательства	31	616,926	461,614
<b>Итого обязательства</b>		<b>15,677,566</b>	<b>7,094,135</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	32	2,697,678	697,678
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		7,123	-
Нераспределенная прибыль		264,211	198,854
<b>Итого капитал</b>		<b>2,969,012</b>	<b>896,532</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>18,646,578</b>	<b>7,990,667</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2021 года

Оксана Соломко

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 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 2018 года	627,910	-	129,070	756,980
Увеличение акционерного капитала	69,768	-	-	69,768
Операции с собственниками	69,768	-	-	69,768
Прибыль за год			69,784	69,784
Всего совокупный доход за год	-	-	69,784	69,784
Остаток на 31 декабря 2019 года	697,678	-	198,854	896,532
Изменение в результате присоединения	2,000,000	-	239,864	2,239,864
Выплата дивидендов	-	-	(288,180)	(288,180)
Операции с собственниками	2,000,000	-	(48,316)	1,951,684
Прибыль за год			113,673	113,673
Прочий совокупный доход:				
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток	-	-	7,123	7,123
Прибыль от переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7,123	7,123
Всего совокупный доход за год	-	-	7,123	113,673
Остаток на 31 декабря 2020 года	2,697,678	7,123	264,211	2,969,012

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2020 года	На конец 31 декабря 2019 года
--	----------------------------------	----------------------------------

Движение денежных средств от операционной деятельности

Проценты полученные	1,043,624	597,583
Проценты выплаченные	(579,010)	(226,420)
Полученные доходы по исламскому финансированию	78,238	30,861
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(624)	(280)
Полученные комиссионные	299,300	244,316
Уплаченные комиссионные	(42,007)	(28,795)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенный для торговли	290,890	100,735
Прочие доходы	20,649	48,294
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,421	(5,708)
Зароботная плата и премии сотрудникам	(647,677)	(296,142)
Административные расходы	<u>(287,360)</u>	<u>(165,017)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	177,444	299,427
 (Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Производные финансовые активы	(5,564)	2,209
Кредиты и авансы клиентам	(1,568,610)	(907,672)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	481,605	(362,956)
Прочие активы	115,719	(41,514)
 Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Производные финансовые обязательства	8,671	427
Средства финансово-кредитных учреждений	(125,903)	51,736
Средства клиентов	1,347,720	1,386,306
Прочие обязательства	<u>606,225</u>	<u>265,460</u>
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль	1,037,307	693,423
 Налог на прибыль выплаченный	<u>(14,113)</u>	<u>(9,023)</u>
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности	<u>1,023,194</u>	<u>684,400</u>

В тысячах кыргызских сом

	На конец	На конец
	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>

*Движение денежных средств от инвестиционной деятельности*

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(191,269)	(258,909)
Продажа основных средств	7,475	37,871
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(94)	(266,062)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	347,045	689,612
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности</b>	<b>163,157</b>	<b>202,512</b>

*Движение денежных средств от финансовой деятельности*

Выплата дивидендов	(288,180)	-
Выпуск акций	-	69,768
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	(211,904)	(114,780)
Полученные займы от Национального банка Кыргызской Республики	296,790	-
Полученные займы от других учреждений	539,639	41,843
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных в/(от) финансовой деятельности</b>	<b>336,345</b>	<b>(3,169)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	373,849	207
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,896,545</b>	<b>883,950</b>
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков	147	(26)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,084,936	1,201,012
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 17)</b>	<b>3,981,628</b>	<b>2,084,936</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.