

КРАТКИЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2023 год

1. Данные об эмитенте:

полное и сокращенное наименование эмитента:

Открытое акционерное общество «БАКАЙ БАНК»

ОАО «БАКАЙ БАНК»

организационно-правовая форма:

Открытое акционерное общество

юридический и почтовый адрес эмитента, номер телефона и телефакса:

Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, ул. Мичурина, 56, телефон 0312 61 00 61

основной вид деятельности эмитента: банковская

2. Количество владельцев ценных бумаг и работников эмитента:

Количество владельцев ценных бумаг эмитента на конец отчетного квартала – 19

Количество работников эмитента на конец отчетного квартала - 1860

3. Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала:

Полное наименование, организационно-правовая форма	Местонахождение, почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты, код ОКПО	Доля участия в уставном капитале (в %)
ЗАО "Межбанковский Процессинговый Центр"	720083, Кыргызская Республика, г. Бишкек ул. Ауэзова 1/2. office@ipc.kg. +996 (312) 63-77-38	12,00782 %

4. Информация о существенных фактах (далее - факт), затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде.

Наименование факта	Дата появления	Влияние факта на деятельность эмитента	Дата и форма раскрытия информации о факте
Решения общих собраний	10.03.2023г.	Годовое общее собрание акционеров	Газета «Кыргыз Туусу» №18 от 14.03.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/1596 от 16.03.2023г.; Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления эмитента	10.03.2023г.	На основании решения Годового общего собрания акционеров ОАО «БАКАЙ БАНК» в связи с увеличением количественного состава Совета директоров до 9 членов, избраны новые члены СД: Ибрагимов Т.С., Садыркулова А.М.	Газета «Кыргыз Туусу» №18 от 14.03.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/1597 от 16.03.2023г.; Опубликовано на сайте www.kse.kg
Начисленные доходы по ценным бумагам (дивиденды)	10.03.2023г.	Информация о начисленных дивидендах по итогам 2022 года	Газета «Кыргыз Туусу» №18 от 14.03.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/1598 от 16.03.2023г.; Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	28.02.2023г.	Доля владения Председателя Совета директоров Ибрагимова С.М. увеличилась до 71,3282%.	Газета «Кыргыз Туусу» №15 от 03.03.2023г.; Извещение в СРиНФР №32-02/1315 от 03.03.2023г.; Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	27.04.2023г.	Доля владения Председателя Совета директоров Ибрагимова С.М. увеличилась до 73,4731%	Газета «Кыргыз Туусу» №31 от 05.05.2023г.; Извещение в СРиНФР №23/1-1/2708 от 10.05.2023 г.; Опубликовано на сайте www.kse.kg

Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	27.04.2023г.	Доля владения заместителя Председателя Совета директоров Мундузбаевой Б.А. увеличилась до 0,7650%	Газета «Кыргыз Туусу» №31 от 05.05.2023г.; Извещение в СРиНФР №23/1-1/2709 от 10.05.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка	07.09.2023г.	С 7 сентября 2023 года прекращены полномочия члена Совета директоров ОАО «БАКАЙ БАНК» Асылбаевой Г.К. в связи с ее назначением на государственную службу.	Газета «Кыргыз Туусу» №66 от 12.09.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/5255 от 13.09.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	08.09.2023г.	Доля владения Председателя Совета директоров Ибрагимова С.М. после изменений - 49,9376%	Газета «Кыргыз Туусу» №66 от 12.09.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/5253 от 13.09.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	08.09.2023г.	Доля владения заместителя Председателя Совета директоров Мундузбаевой Б.А. после изменений - 0,7628%	Газета «Кыргыз Туусу» №66 от 12.09.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/5253 от 13.09.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	08.09.2023г.	Доля владения члена Совета директоров Ибрагимовой К.С. после изменений - 6,2627%	Газета «Кыргыз Туусу» №66 от 12.09.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/5253 от 13.09.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменение в списке владельцев ценных бумаг (физических лиц)	08.09.2023г.	Доля владения акционера Батырбек уулу Алымбека после изменений - 7,3218%	Газета «Кыргыз Туусу» №66 от 12.09.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/5253 от 13.09.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам	08.09.2023г.	Информация о выплате дивидендов по итогам 2022 года	Газета «Кыргыз Туусу» №66 от 12.09.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/5254 от 13.09.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка	09.10.2023г.	Прекращены полномочия Председателя Правления ОАО «БАКАЙ БАНК» Сатаровой Н.Ж. по собственному желанию.	Газета «Кыргыз Туусу» №74 от 10.10.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/6740 от 13.10.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка	10.10.2023г.	Абакирова У.А. назначена Председателем Правления ОАО «БАКАЙ БАНК». Айтбаева Д.Т. назначена членом Правления ОАО «Бакай Банк».	Газета «Кыргыз Туусу» №74 от 10.10.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/6740 от 13.10.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Банка	04.12.2023г.	Освобождена от занимаемой должности заместитель Председателя Правления ОАО «Бакай Банк» Коваленко В.А. Лазюк С. назначен заместителем Председателя Правления ОАО «Бакай Банк»	Газета «Кыргыз Туусу» №89 от 05.12.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/8185 от 05.12.2023 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	25.12.2023г.	Доля владения Председателя Совета директоров Ибрагимова С.М. после изменений – 42,0847%	Газета «Кыргыз Туусу» №96 от 29.12.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/0005 от 08.01.2024 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg

Изменение в списке владельцев ценных бумаг (физических лиц)	25.12.2023г.	Доля в уставном капитале акционера Ибрагимовой С.Н. после изменений – 12,3568%	Газета «Кыргыз Туусу» №96 от 29.12.2023г.; Извещение в СРиНФР №39-02/0004 от 08.01.2024 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg
Изменения размера участия члена Совета директоров в уставном капитале компании	28.12.2023г.	Доля владения Председателя Совета директоров Ибрагимова С.М. после изменений – 41,0737%	Газета «Кыргыз Туусу» №1 от 09.01.2024г.; Извещение в СРиНФР №39-02/0048 от 10.01.2024 г., Опубликовано на сайте www.kse.kg

5. Финансовая отчетность эмитента за отчетный квартал (тыс. сом):

1) Сведения, включаемые в бухгалтерский баланс:

Код строк		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
	Активы		
(010)	Оборотные активы	48 528 174	46676434
(020)	Внеоборотные активы	2 965 923	3600261
(030)	Долгосрочная дебиторская задолженность	-	
(040)	Краткосрочная дебиторская задолженность	21 841 915	20911410
(050)	Итого активы (010+020+030+040)	73 336 012	71 188 105
	Обязательства и капитал		
(060)	Краткосрочные обязательства	65 579 967	63 917 035
(070)	Долгосрочные обязательства	124 687	125 063
(080)	Итого обязательства (060+070)	65 704 654	64 042 098
(090)	Собственный капитал	7 631 358	7 146 007
	Уставный капитал	5 186 000	5 186 000
	Дополнительный оплаченный капитал	-	
	Нераспределенная прибыль	2 425 578	1940227
	Резервный капитал	19 780	19 780
(100)	Итого обязательства и собственный капитал (060+070+090)	73 336 012	71 188 105

2) Сведения, включаемые в отчет о прибылях и убытках (тыс. сом):

Код строк		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
(010)	Валовая прибыль	4 295 635	5 865 982
(020)	Доходы и расходы от прочей операционной деятельности (доходы - расходы)		
(030)	Операционные расходы	-1 757 966	-3 930 320
(040)	Прибыль/убыток от операционной деятельности (010+020-030)	2 537 669	1 935 662
(050)	Доходы и расходы от не операционной деятельности	-50 977	97 862
(060)	Прибыль (убыток) до вычета налогов (040+050)	2 486 692	2 033 524
(070)	Расходы по налогу на прибыль	-261 115	-293 297
(080)	Прибыль (убыток) от обычной деятельности (060+070)	2 225 578	1 740 227
(090)	Чрезвычайные статьи за минусом налога на прибыль	0	0
(100)	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (080+090)	2 225 578	1 740 227

3) Сведения, включаемые в отчет об изменениях в капитале:

Код строк		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
010	Сальдо на 31 декабря 2022 года	7 027 976	7 027 976
020	Изменения в учетной политике и исправление существенных ошибок	0	0
030	Пересчитанное сальдо	0	0
040	Чистая прибыль или убытки, не признанные в отчете о прибылях и убытках	0	0
050	Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	2 225 578	1 740 227
060	Дивиденды	-1 622 196	-1 622 196
070	Эмиссия акций	0	
080	Ограничение прибыли к распределению	0	
090	Изменение уставного капитала (доп. капитал)	0	
100	Сальдо на 31 декабря 2023 года	7 631 358	7 146 007

6. Сведения о направлении средств, привлеченных эмитентом в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, которые включают в себя: общий объем привлеченных средств, сведения о привлеченных средствах, использованных по каждому из направлений, и о направлениях использования привлеченных средств:

Нет

7. Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале:

От РКФР –72 412,89 тыс. долларов; США; ГИК- 7 383,70 тыс. сом; МФКР – 100 000 тыс. сом.; ОАО ГБР КР-168 00 тыс.сом;

8. Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал:

Нет

9. Доходы по ценным бумагам эмитента:

вид ценной бумаги: простая именная акция

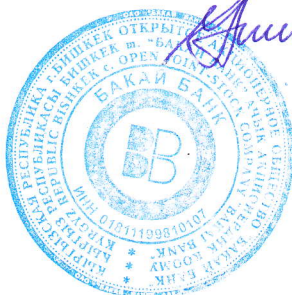
размер доходов, начисленных на одну ценную бумагу: Нет

общая сумма доходов, начисленных по ценным бумагам: Нет

10. Информация об условиях и характере сделки, совершенной лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки, включает: Нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Абакирова У. А.

Сулайманова А. К.



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон +996 312 623 380
Факс +996 312 623 856
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Аktionерам и Совету Директоров Открытого Акционерного Общества «Бакай Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Бакай Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2 (дата последнего пересмотра 17 января 2024 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 23 февраля 2023 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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 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 аудиторов 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:

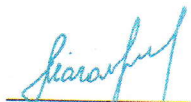
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения 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;


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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:


Магомедова М. М.
Директор по аудиту


Неземковский С. В.
Сертифицированный аудитор
Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
Серия АИ, № 0544 от 6 июня 2022 года

28 марта 2024 года