



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-06 19 февраля 20 16

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРУ
ОАО «КАПИТАЛ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ»

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Капитал Банк Центральной Азии» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 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 2015 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 «Капитал Банк Центральной Азии», во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

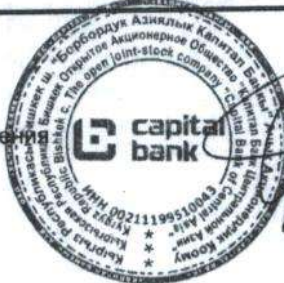


Г.Р. Ростова, Аудитор,
Директор

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2015 года

	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	268,181	129,546
Кредиты, предоставленные клиентам	6	407,708	331,847
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	8	14,631	-
Основные средства и нематериальные активы	9	13,185	14,094
Отложенные налоговые активы	23	2,094	3,624
Прочие активы	10	4,073	2,434
ИТОГО АКТИВЫ		709,872	481,545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	11	714	1,767
Средства клиентов	12	350,597	212,738
Производные финансовые инструменты	3 (е)	4,863	1,034
Прочие обязательства	13	3,958	2,333
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		360,132	217,872
КАПИТАЛ			
Простые акции	15	382,600	310,100
Прочий капитал		-	-
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(32,860)	(46,427)
ИТОГО КАПИТАЛ		349,740	263,673
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		709,872	481,545

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Асылбекова Ы.А.

ВЯКОБС-АУДИТ

Примечания на страницах с 9 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Процентные доходы	17	75,949	54,539
Процентные расходы	17	(20,916)	(12,168)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	17	55,033	42,371
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(4,994)	(3,960)
Чистый процентный доход		50,039	38,411
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	19	9,465	5,681
Чистый доход / (убыток) по операциям с производными инструментами		4,157	2,938
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	18,696	17,590
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(1,014)	(2,911)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	18	604	(366)
Прочие доходы		303	134
Чистые непроцентные доходы		32,211	23,066
Итого доходы		82,250	61,477
Операционные расходы	22	(67,153)	(53,339)
Прибыль до налога на прибыль		15,097	8,138
Расходы по налогу на прибыль	23	(1,530)	2,049
Прибыль за год	16	13,567	10,187
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		13,567	10,187
Прибыль на акцию (сом)	16	2.12	1.64

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

ВЯКОВС-АУДИТ

Примечания на страницах с 9 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		72,951	54,841
Проценты уплаченные		(18,687)	(11,052)
Комиссии полученные		18,696	19,460
Комиссии уплаченные		(1,014)	(2,911)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		4,157	2,938
Прочие операционные доходы		8,085	5,284
Операционные расходы		(62,221)	(49,766)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		21,967	18,794
Изменения операционных активов и обязательств:			
РЕПО-соглашения		14,628	7,857
Чистый прирост кредитов клиентам		(78,708)	(179,605)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		(1,056)	1,766
Чистый прирост средств клиентов		135,617	72,964
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(1,300)	(83)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		91,148	(78,307)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от продажи/ погашения ценных бумаг		1,250	176,427
Покупка ценных бумаг		-	(119,649)
Приобретение основных средств		(4,095)	(14,496)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,845)	42,282
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		72,500	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		72,500	-
Влияние изменения валютных курсов		(22,170)	232
Чистое изменение в состоянии денежных средств		138,633	(35,793)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	129,546	165,339
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	268,179	129,546

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

ВЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Простые акции	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого
На 31 декабря 2013 года	310,100	(56,614)	253,486
Совокупный доход за год	-	10,187	10,187
На 31 декабря 2014 года	310,100	(46,427)	263,673
Выпуск акций	72,500	-	72,500
Дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год	-	13,567	13,567
На 31 декабря 2015 года	382,600	(32,860)	349,740

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Handwritten signature

Асылбекова Ы.А.

В.ЯКОБС-АУДИТ