



ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ "В. ЯКОБС - АУДИТ"

ИНН 1204199510045

№ А-12 2 марта 20 15

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 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средства, 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 2014 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 2014 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Г.Р. Ресвинова, Аудитор,
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2014 года

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	129,546	165,339
Кредиты, предоставленные клиентам	6	331,847	156,496
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	-	56,778
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	8	-	7,857
Основные средства и нематериальные активы	9	14,094	3,715
Отложенные налоговые активы	23	3,624	1,575
Прочие активы	10	2,434	1,544
ИТОГО АКТИВЫ		481,545	393,304
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	11	1,767	-
Средства клиентов	12	212,738	138,446
Производные финансовые инструменты	3 (e)	1,034	259
Прочие обязательства	13	2,333	1,113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		217,872	139,818
КАПИТАЛ			
Простые акции	15	310,100	310,100
Нераспределенная прибыль/(убыток)		(46,427)	(56,614)
ИТОГО КАПИТАЛ		263,673	253,486
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		481,545	393,304

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Handwritten signature

Асылбекова Ы.А.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Процентные доходы	17	54,539	19,817
Процентные расходы	17	(12,168)	(519)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	17	42,371	19,298
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	18	(3,960)	(3,164)
Чистый процентный доход		38,411	16,134
Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой	19	5,681	1,898
Чистый доход / (убыток) по операциям с производными инструментами		2,938	1,818
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	17,590	4,549
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(2,911)	(838)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	18	(368)	-
Прочие доходы		134	30
Чистые непроцентные доходы		23,066	7,457
Итого доходы		61,477	23,591
Операционные расходы	22	(53,339)	(33,279)
Прибыль до налога на прибыль		8,138	(9,688)
Расходы по налогу на прибыль	23	2,049	796
Прибыль за год	16	10,187	(8,892)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		10,187	(8,892)
Прибыль на акцию (сом)	16	1.64	(1.70)

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		54,841	18,925
Проценты уплаченные		(11,052)	(410)
Комиссии полученные		19,460	5,880
Комиссии уплаченные		(2,911)	(950)
Доход от торговых операций с иностранной валютой		2,938	(1,546)
Прочие операционные доходы		5,284	152
Операционные расходы		(49,766)	(30,835)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		18,794	(8,784)
Изменения операционных активов и обязательств:			
РЕПО-соглашения		7,857	(26,763)
Чистый прирост кредитов клиентам		(179,605)	(158,020)
Чистый прирост счетов и депозитов банков		1,766	-
Чистый прирост средств клиентов		72,964	138,115
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств		(83)	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(78,307)	(55,452)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг		176,427	407,042
Покупка ценных бумаг		(119,649)	(371,559)
Приобретение основных средств		(14,496)	(3,343)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		42,282	32,140
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выпущенные акции		-	50,000
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		-	50,000
Влияние изменения валютных курсов		232	138
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(35,793)	26,826
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	165,339	138,513
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	129,546	165,339

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.

В.ЯКОВС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Простые акции	Дополни тельный капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого
На 31 декабря 2012 года	255,000	5,100	(47,722)	212,378
Выпуск акций	55,100	-	-	55,100
Средства преобразованные в уставный капитал	-	(15,100)	-	(15,100)
Формирование дополнительного капитала	-	10,000	-	10,000
Совокупный убыток за год	-	-	(8,892)	(8,892)
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

Председатель Правления



Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.

В.ЯКОВС-АУДИТ