



**BAKER TILLY
BISHKEK**

ул. Ибраимова 115 «А»
БЦ «Дордой Плаза», 6 этаж
г. Бишкек, 720021
Кыргызская Республика

T: + 996 (312) 90 05 05
Ф: + 996 (312) 91 05 05
contact@bakertilly.kg
www.bakertilly.kg

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Азии»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк Азии» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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.

Ответственность 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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какой-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность искажение в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и довели до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

10 февраля 2017 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Кубат Алымкулов



Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики № А 0069
Директор по аудиту, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек», Лицензия № 0049 серии А,
выданная Службой Надзора и Регулирования финансового
рынка Кыргызской Республики

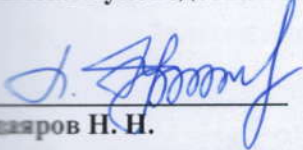
ЗАО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

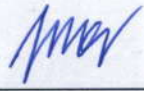
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Процентные доходы	5	268,903	270,824
Процентные расходы	5	(122,265)	(119,706)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5	<u>146,638</u>	<u>151,118</u>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(32,576)	(9,187)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		114,062	141,931
Комиссионные доходы	7	80,319	86,629
Комиссионные расходы	7	(18,078)	(16,311)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	8	112	4,187
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	9	57,922	57,726
Формирование резервов под обесценение по прочим активам, условным обязательствам и залогам, перешедшим в владение Банка	6	(3,376)	(3,207)
Прочий доход, нетто	10	12,178	7,112
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>129,077</u>	<u>136,136</u>
Операционные расходы	11	(204,867)	(199,747)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		38,272	78,320
Налог на прибыль	12	(4,836)	(8,243)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>33,436</u>	<u>70,077</u>
Прочий совокупный доход:			
(Убыток) / доход от переоценки финансовых активов, высших в наличии для продажи		(51)	(401)
Налог на прибыль в отношении компонентов прочего совокупного дохода		5	32
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>33,390</u>	<u>69,708</u>
Прибыль на акцию (сом)		91	222

От имени Руководства Банка:


Алдайров Н. Н.
Председатель правления




Шокенов М. К.
Главный бухгалтер

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.

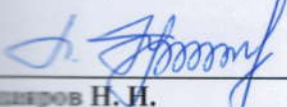
ЗАО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

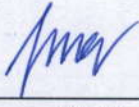
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	538,960	568,130
Средства в банках	14	111,525	301,074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	33,115	-
Кредиты, предоставленные финансовым институтам	16	42,592	4,402
Кредиты, предоставленные клиентам	17	1,058,060	1,219,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	322	373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19	162,778	70,959
Основные средства и нематериальные активы	20	139,807	116,794
Активы, предназначенные для продажи	21	18,580	16,805
Отложенные налоговые требования	12	-	40
Прочие активы	22	136,708	95,945
ВСЕГО АКТИВЫ		2,242,447	2,393,804
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	23	1,506,694	1,533,769
Займы полученные	24	243,260	332,149
Векселя, выпущенные банком		-	79,168
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25	459	7,821
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3,209	3,717
Ссудочные резервы	6	1,830	2,419
Отложенные налоговые обязательства	12	252	-
Прочие обязательства	26	36,639	29,346
		1,792,343	1,988,389
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	400,000	335,624
Дополнительный оплаченный капитал	27	17,000	-
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(332)	(286)
Нераспределенная прибыль		33,436	70,077
		450,104	405,415
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,242,447	2,393,804

От имени Руководства Банка:


Алдайров Н. И.
Председатель правления




Шокенов М. К.
Главный бухгалтер

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Примечания на стр. 12-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.

ЗАО «БАНК АЗИИ»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 г.	27	299,688	-	83	47,916	347,687
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	70,077	70,077
Изменения в резервах по переоценке инвестиций		-	-	(401)	-	(401)
Влияние налога на прибыль в отношении резерва по переоценке инвестиций		-	-	32	-	32
Итоговый совокупный доход		-	-	(369)	70,077	69,708
Операции с собственниками						
Дивиденды объявленные	27	-	-	-	(11,980)	(11,980)
Распределение уставного капитала путем капитализации нераспределенной прибыли		35,936	-	-	(35,936)	-
Итог операций с собственниками		35,936	-	-	(47,916)	(11,980)
Сальдо на 31 декабря 2015 г.	27	335,624	-	(286)	70,077	405,415
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	33,436	33,436
Изменения в резервах по переоценке инвестиций		-	-	(51)	-	(51)
Влияние налога на прибыль в отношении резерва по переоценке инвестиций		-	-	5	-	5
Итоговый совокупный доход		-	-	(46)	33,436	33,390
Операции с собственниками						
Дивиденды объявленные	27	-	-	-	(5,701)	(5,701)
Распределение дополнительного оплаченного капитала	27	-	17,000	-	-	17,000
Распределение уставного капитала путем капитализации нераспределенной прибыли		64,376	-	-	(64,376)	-
Итог операций с собственниками		64,376	17,000	-	(70,077)	11,299
Сальдо на 31 декабря 2016 г.	27	400,000	17,000	(332)	33,436	450,104

От имени Руководства Банка:


Алдыров Н. Н.
Председатель правления




Шокенов М. К.
Главный бухгалтер

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.

ЗАО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		266,932	279,316
Проценты уплаченные		(132,557)	(119,844)
Комиссии полученные		80,262	86,585
Комиссии уплаченные		(9,970)	(15,616)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		58,142	64,266
Прочие доходы		12,201	6,565
Операционные расходы		(198,274)	(185,447)
		<u>76,736</u>	<u>115,825</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		<u>76,736</u>	<u>115,825</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Уменьшение / (увеличение) обязательных резервов в НБКР		16,175	(43,763)
Уменьшение / (увеличение) срочных счетов и депозитов в финансовых организациях		167	(425)
(Увеличение) / уменьшение кредитов, предоставленных финансовым институтам		(38,520)	14,511
Уменьшение / (увеличение) кредитов, выданных клиентам		128,243	(265,494)
Увеличение прочих активов		(22,021)	(48,873)
(Уменьшение) / увеличение средств клиентов		(33,476)	425,252
(Уменьшение) / увеличение займов полученных		(85,087)	102,760
Увеличение прочих обязательств		(4,817)	2,410
		<u>37,400</u>	<u>302,203</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения			
		<u>37,400</u>	<u>302,203</u>
Налог на прибыль уплаченный		(5,047)	(7,689)
		<u>32,353</u>	<u>294,514</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности			
		<u>32,353</u>	<u>294,514</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(335,922)	(691,431)
Погашение, продажа инвестиционных ценных бумаг		221,369	699,527
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(36,032)	(59,318)
		<u>(150,585)</u>	<u>(51,222)</u>
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности:			
		<u>(150,585)</u>	<u>(51,222)</u>

ЗАО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.

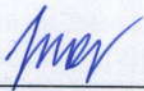
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Погашение) / Поступление от выпуска долговых обязательств		(75,899)	75,899
Увеличение дополнительного оплаченного капитала	27	11,299	-
Дивиденды выплаченные		-	(11,980)
Чистый отток / (приток) денежных средств от финансовой деятельности:		<u>(64,600)</u>	<u>63,919</u>
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(182,832)</u>	<u>307,211</u>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		<u>(17,241)</u>	<u>(2,238)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>741,242</u>	<u>436,269</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u>541,169</u>	<u>741,242</u>

От имени Руководства Банка:


Алдаев Н. Н.
Председатель правления




Шокенов М. К.
Главный бухгалтер

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

10 февраля 2017 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Приведенная на стр. 12-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-6.