

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### АКЦИОНЕРАМ ЗАО «БАНК АЗИИ»

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк Азии» (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 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 2011 года.

#### ***Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности***

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

#### ***Ответственность аудитора***

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности, данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирование и проведение аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

#### ***Мнение аудитора***

По нашему мнению, финансовая отчетность ЗАО «Банк Азии», во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результатов его хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Е. Морозова,  
Директор ЗАО «В.Якобс-Аудит»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 31 декабря 2011 года**

|  | Прим. | 31 декабря 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|-------|-----------------|-----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |       |                 |                 |
| Наличные средства в кассе  | 6     | 130 270         | 85 100          |
| Средства на корреспондентском счете НБКР                                 | 6     | 49 312          | 62 767          |
| Средства в банках  | 7     | 49 727          | 39 251          |
| Кредиты финансово-кредитным учреждениям                                  | 8     | 19 700          | 8 145           |
| Кредиты, предоставленные клиентам  | 9     | 454 101         | 280 046         |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                 | 10    | 58 422          | 46 426          |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли                              | 11    | 4 133           | 20 146          |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                           | 12    | 80              | 20              |
| Основные средства и нематериальные активы                                | 13    | 62 891          | 48 468          |
| Отложенные требования по налогу на прибыль                               | 28    | 53              | -               |
| Прочие активы  | 14    | 27 702          | 32 986          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  |       | <b>856 391</b>  | <b>623 355</b>  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>   |       |                 |                 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |       |                 |                 |
| Средства финансово-кредитных учреждений                                  | 15    | 36 357          | 24 915          |
| Средства клиентов  | 16    | 429 079         | 316 508         |
| Средства государственных органов   | 17    | 60 000          | 25 202          |
| Кредиты полученные   | 18    | 80 275          | 46 671          |
| Оценочные резервы  | 21    | 337             | 231             |
| Обязательства по налогу на прибыль                                       | 28    | 630             | 467             |
| Финансовая аренда  | 19    | 1 020           | 1 319           |
| Прочие обязательства   | 20    | 8 361           | 6 453           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |       | <b>616 059</b>  | <b>421 766</b>  |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |       |                 |                 |
| Простые акции  | 22    | 201 589         | 146 000         |
| Дополнительный капитал, внесенный акционерами                            | 22    | -               | 31 925          |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |       | 10              | -               |
| Нераспределенная прибыль   |       | 38 733          | 23 664          |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>   |       | <b>240 332</b>  | <b>201 589</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                     |       | <b>856 391</b>  | <b>623 355</b>  |

Председатель Правления

Джуматаев Т.Н.

Главный бухгалтер

Шокенов М.К.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

|   | Прим. | Год, закончившийся<br>31 декабря 2011 | Год, закончившийся<br>31 декабря 2010 |
|---|-------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>  | 24    | <b>96 042</b>                         | <b>64 839</b>                         |
| <b>Процентные расходы</b>   | 24    | <b>(33 902)</b>                       | <b>(18 027)</b>                       |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение   | 24    | 62 140                                | 46 812                                |
| Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты                        | 25    | (4 504)                               | (2 010)                               |
| <b>Чистый процентный доход</b>  |       | <b>57 636</b>                         | <b>44 802</b>                         |
| Доходы по услугам и комиссии полученные   | 26    | 43 958                                | 26 369                                |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные  | 26    | (11 381)                              | (7 917)                               |
| Чистый доход / (убыток) по операциям с иностранной валютой  | 26    | 31 609                                | 14 146                                |
| <b>Чистый непроцентный доход</b>  | 26    | <b>64 186</b>                         | <b>32 598</b>                         |
| <b>Операционные расходы</b>   | 27    | <b>(82 476)</b>                       | <b>(49 708)</b>                       |
| Прибыль от операционной деятельности  |       | 39 346                                | 27 692                                |
| Формирование/восстановление резерва под обесценение по активам, отличным от активов по которым начисляются проценты | 21,25 | 904                                   | (3 043)                               |
| <b>Прибыль до налога на прибыль</b>   |       | <b>40 250</b>                         | <b>24 649</b>                         |
| Расходы по налогу на прибыль  | 28    | (1 517)                               | (985)                                 |
| <b>Чистая прибыль за год</b>  |       | <b>38 733</b>                         | <b>23 664</b>                         |
| <b>Прочий совокупный доход:</b>   |       |                                       |                                       |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                           |       | 10                                    |                                       |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>  |       | <b>38 743</b>                         | <b>23 664</b>                         |
| Прибыль на акцию (сом)  | 23    | 249,18                                | 162,08                                |

Председатель Правления

Джуматаев Т.Н.

Главный бухгалтер

Шокенов М.К.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

|  | Прим.  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2011 | Год, закончившийся<br>31 декабря 2010 |
|--|--------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>   |        |                                       |                                       |
| Процентные и операционные доходы   |        | 163 156                               | 100 834                               |
| Проценты уплаченные  |        | (33 103)                              | (16 484)                              |
| Выплаты поставщикам и сотрудникам  |        | (79 616)                              | (52 258)                              |
| <i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов и обязательств:</i>                                    |        |                                       |                                       |
| Кредиты, предоставленные клиентам  |        | (192 695)                             | (65 527)                              |
| Прочие активы  |        | 7 501                                 | (10 289)                              |
| Средства клиентов  |        | 191 615                               | 178 965                               |
| Прочие обязательства   |        | (2 102)                               | (465)                                 |
| (Уплаченный налог на прибыль)  |        | (1 407)                               | (850)                                 |
| <b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>                             |        | <b>53 349</b>                         | <b>133 926</b>                        |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>                                       |        |                                       |                                       |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг   |        | (225 338)                             | (66 162)                              |
| Погашение, продажа инвестиционных ценных бумаг   |        | 237 169                               | 18 839                                |
| Приобретение основных средств  |        | (17 695)                              | (6 549)                               |
| Поступление от продажи основных средств  |        | -                                     | 703                                   |
| <b>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                           |        | <b>(5 864)</b>                        | <b>(53 169)</b>                       |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>   |        |                                       |                                       |
| Поступления от выпуска долговых обязательств   |        | -                                     | -                                     |
| Поступления от эмиссии акций   |        | -                                     | 7 795                                 |
| Дивиденды выплаченные  |        | -                                     | -                                     |
| <b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>                               |        | <b>-</b>                              | <b>7 795</b>                          |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                               |        | <b>47 485</b>                         | <b>88 552</b>                         |
| Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к<br>сому на денежные средства и их эквиваленты |        | (312)                                 | (121)                                 |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>   | 6,7    | <b>187 118</b>                        | <b>98 687</b>                         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>   | 6,7,10 | <b>234 291</b>                        | <b>187 118</b>                        |

Председатель Правления

Джуматаев Т.Н.

Главный бухгалтер

Шокенов М.К.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

|  | Прим. | Простые<br>акции | Дополни-<br>тельный<br>капитал | Резерв по<br>переоценке<br>финансовых<br>активов,<br>имеющихся в<br>наличии для<br>продажи | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль | Итого          |
|--|-------|------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|----------------|
| <b>На 31 декабря 2009 года</b>           |       | <b>146 000</b>   | -                              | -  | <b>24 130</b>                    | <b>170 130</b> |
| Формирование<br>дополнительного капитала | 22    | -                | 7 795                          | -  |                                  | 7 795          |
| Дивиденды                                | 22    | -                | 24 130                         | -  | (24 130)                         | -              |
| Совокупный доход за год                  |       | -                | -                              | -  | 23 664                           | 23 664         |
| <b>На 31 декабря 2010 года</b>           |       | <b>146 000</b>   | <b>31 925</b>                  | -  | <b>23 664</b>                    | <b>201 589</b> |
| Выпуск акций                             | 22    | 55 589           | (55 589)                       | -  | -                                | -              |
| Дивиденды                                | 22    | -                | 23 664                         | -  | (23 664)                         | -              |
| Совокупный доход за год                  |       | -                | -                              | 10   | 38 733                           | 38 743         |
| <b>На 31 декабря 2011 года</b>           |       | <b>201 589</b>   | -                              | <b>10</b>  | <b>38 733</b>                    | <b>240 332</b> |

Председатель Правления

Джуматаев Т.Н.

Главный бухгалтер

Шокенов М.К.