

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720010 Бишкек,
ул. Уметалиева 27

T. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
27 Umetalieva Str.
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Открытого Акционерного Общества “Росинбанк”

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества “Росинбанк” (далее «Банк»), состоящей из отчет о финансовом положении ОАО “Росинбанк” на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также описания основных принципов составления финансовой отчетности и прочих объяснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившиеся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 26 “Средства клиентов” к финансовой отчетности, в которой описаны существующие ограничения, которые наложены на Банк со стороны регулятора по привлечению депозитов. Кроме того, обращаем внимание на примечания 34.3 “Риск ликвидности” к финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о установленных нормативов ликвидности. Также обращаем внимание на примечания 37 “События после отчетной даты”, которая описывает результаты налоговой проверки. Обстоятельства или условия, указанные в примечаниях 26,34.3 и 37, наряду с другими вопросами указывают на наличие неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе “Важные обстоятельства”, мы определили ниже указанные вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Резерв под обесценение кредитов

Резерв под обесценение кредитов является ключевым вопросом аудита в связи с значимостью кредитов клиентам, а также субъективностью основополагающих допущений для оценки обесценения. Использование различных допущений и суждений может привести к существенно различной оценке резерва под обесценение кредитов, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка. Суждения и допущения могут относиться к оценке объективных признаков обесценения, финансового состояния заемщика, ожидаемых денежных потоков, стоимости обеспечения и периода его реализации, а также убытков, понесенных, но еще не заявленных.

Для оценки убытков от обесценения по индивидуально значимым кредитам мы рассмотрели суждения и допущения, лежащие в основе раскрытия информации и суммы обесценения, рыночной стоимости залогов, а также прогнозы будущих денежных потоков.

В целях проверки достоверности расчета обесценения на групповой основе мы рассмотрели структуру и эффективность существующих механизмов контроля, количество просроченных дней кредитов, расчеты списаний а также модели допущений, лежащих в основе расчета группового обесценения.

Мы также провели процедуры аудита, направленные на оценку раскрытий информации в финансовой отчетности относительно кредитного риска, использованных допущений и суждений, связанных с обесценением кредитов.

Обязанности 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 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 ее 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 аудитора 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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;
- 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 заключении 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 заключения. 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

23 марта 2018
Бишкек



ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
Процентные и схожие доходы	6	1,092,479	911,582
Процентные и схожие расходы	6	(724,032)	(671,206)
Чистые процентные доходы		368,447	240,376
Комиссионные доходы	7	215,249	145,525
Комиссионные расходы	7	(58,408)	(32,777)
Чистые комиссионные доходы		156,841	112,748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	81,191	30,879
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6,585)	3,427
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		6,100	-
Доля в прибыли ассоциированных компаний	21	6,931	3,239
Прочие доходы	9	27,712	19,205
Формирование/(Возмещение) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10	(361,424)	156,032
Формирование/(Возмещение) резерв под обесценение по прочим операциям	11	917	(27,003)
Затраты на персонал	12	(286,802)	(266,118)
Износ и амортизация		(36,562)	(58,019)
Прочие расходы	13	(273,455)	(207,864)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		(316,689)	6,902
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	14	(50,638)	7,149
Прибыль/(убыток) за год		(367,327)	14,051
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		(15,321)	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>			
Чистая прибыль/(убыток) от изменений, справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14,852)	11,998
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		(30,173)	11,998
Итого совокупный доход за год		(397,500)	26,049
Прибыль/(убыток) на акцию	15		
Базовая		(52.0)	2.17

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	865,337	2,226,576
Средства в других финансовых институтах	17	174,754	229,785
Производные финансовые активы	18	502	464
Кредиты и авансы клиентам	19	5,281,750	4,988,649
Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи	20	915,931	640,851
Инвестиции в ассоциированные предприятия	21	13,642	6,711
Предоплата по налогу на прибыль		1,917	13,488
Основные средства и нематериальные активы	22	1,072,473	876,491
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	1,135,804	983,409
Прочие активы	24	207,589	197,480
ИТОГО АКТИВЫ		9,669,699	10,163,904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	25	1,212,348	146,967
Производные финансовые обязательства	18	7,905	2,286
Средства клиентов	26	6,826,570	8,030,516
Отложенное налоговое обязательство	14	66,887	16,249
Прочие обязательства	27	77,950	94,873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,191,660	8,290,891
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	782,172	647,172
Дополнительно оплаченный капитал		-	132,474
Переоценка основных средств		78,950	269,129
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,947)	12,905
Нераспределенная прибыль		618,864	811,333
ИТОГО КАПИТАЛ		1,478,039	1,873,013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,669,699	10,163,904

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 23 марта 2018 года

Ншанян В.Ю.

И.О. Председателя Правления

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Эсеналиев А.Ж.

Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2016 года	647,172	-	907	204,082	863,863	1,716,024	59,035	1,775,059
Дополнительно оплаченный капитал	-	132,474	-	-	-	132,474	-	132,474
Операции с собственниками	-	132,474	-	-	-	132,474	-	132,474
Прибыль за год	-	-	-	-	14,051	14,051	-	14,051
<i>Прочий совокупный доход</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11,998	-	-	11,998	-	11,998
Корректировка резерва по переоценке основных средств	-	-	-	116,344	(116,344)	-	-	-
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	-	(51,297)	51,297	-	-	-
Всего совокупный финансовый результат за год	-	-	11,998	65,047	(50,996)	26,049	-	26,049
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	(1,534)	(1,534)	(59,035)	(60,569)
Остаток на 31 декабря 2016 года	647,172	132,474	12,905	269,129	811,333	1,873,013	-	1,873,013

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	647,172	132,474	12,905	269,129	811,333	1,873,013	-	1,873,013
Увеличение акционерного капитала	135,000	(132,474)	-	-	-	2,526	-	2,526
Операции с собственниками	135,000	(132,474)	-	-	-	2,526	-	2,526
Убыток за год	-	-	-	-	(367,327)	(367,327)	-	(367,327)
<i>Прочий совокупный доход</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(14,852)	-	-	(14,852)	-	(14,852)
Результат переоценки основных средств	-	-	-	(15,321)	-	(15,321)	-	(15,321)
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	-	(174,858)	174,858	-	-	-
Всего совокупный финансовый результат за год	-	-	(14,852)	(190,179)	(192,469)	(397,500)	-	(397,500)
Остаток на 31 декабря 2017 года	<u>782,172</u>	<u>-</u>	<u>(1,947)</u>	<u>78,950</u>	<u>618,864</u>	<u>1,478,039</u>	<u>-</u>	<u>1,478,039</u>

Прилагаемые примечания на страницах 13 до 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	851,386	802,017
Проценты уплаченные	(739,728)	(673,760)
Коммиссии полученные	215,249	145,531
Коммиссии уплаченные	(58,408)	(35,147)
Поступления от операций с иностранной валютой	74,230	106,586
Прочие доходы полученные	35,049	18,949
Общие административные расходы уплаченные	(565,361)	(471,287)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(187,583)	(107,111)
Изменение операционных активов		
Средства в других финансовых организациях	55,698	170,594
Производные финансовые инструменты	(2,226)	(39,366)
Кредиты и авансы клиентам	(419,553)	2,056,148
Прочие активы	(243,002)	(697,756)
Изменение операционных обязательств		
Средства финансовых организаций	864,825	(619,949)
Производные финансовые обязательства	(2,118)	(15,555)
Средства клиентов	(1,004,738)	558,778
Прочие обязательства	(16,026)	(6,107)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	(954,723)	1,299,676
Налог на прибыль выплаченный	-	(1,484)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(954,723)	1,298,192