



ЖЧК Грант Торнтон
Уметалиев кочосу 27,
720010 Бишкек, Кыргызстан
Т + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
E info@kg.gt.com

ОсОО Грант Торнтон
ул. Уметалиева 27
720010 Бишкек, Кыргызстан
Т +996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
E info@kg.gt.com

Grant Thornton LLC
27 Umetalleva str
720010 Bishkek, Kyrgyzstan
T +996 312 97 94 90
F +996 312 97 94 91
E info@kg.gt.com

www.grantthornton.kg

Отчет независимого аудитора

Акционеру и Руководству Открытого Акционерного Общества «Росинбанк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Росинбанк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее 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 независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочее

Аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Росинбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2015 года проводился другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по указанной отчетности 22 марта 2016 года.

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 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 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 необходимых в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организации или деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Grant Thornton

17 марта 2017 года
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 прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные и схожие доходы	6	911,582	1,327,654
Процентные и схожие расходы	6	(671,206)	(710,883)
Чистые процентные доходы		240,376	616,771
Комиссионные доходы	9	145,525	201,328
Комиссионные расходы	9	(32,777)	(55,058)
Чистые комиссионные доходы		112,748	146,270
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	30,879	441,265
Прочие доходы	11	19,205	36,370
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,427	(123,400)
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	(1,636)
Возмещение/(Формирование) резерва по активам, по которым начисляются проценты	7	156,032	(302,683)
Чистая прибыль от переоценки основных средств		-	30,445
Доля в прибыли ассоциированных компаний		3,239	1,973
Формирование резерва по прочим операциям	8	(27,003)	(2,295)
Затраты на персонал	12	(263,723)	(331,984)
Износ и амортизация	21	(58,019)	(38,117)
Прочие расходы	13	(210,259)	(253,230)
Прибыль до налогообложения		6,902	219,749
Возмещение/(Расходы) по налогу на прибыль	14	7,149	(26,796)
Прибыль за год		14,051	192,953
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		-	122,941
<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		11,998	(1,374)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		11,998	121,567
Итого совокупный доход за год		26,049	314,520
Приходящиеся на:			
- акционеров Банка		26,049	307,833
- неконтрольные доли участия		-	6,687
Совокупный доход за год		26,049	314,520

Прилагаемые примечания на страницах с 4 до 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	15	2,226,576	1,114,758
Средства в других финансовых организациях	16	229,785	402,561
Производные финансовые активы	17	464	22,950
Кредиты и авансы клиентам	18	4,988,649	6,783,844
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19	640,851	404,882
Инвестиции в ассоциированные компании	20	6,711	3,472
Основные средства и нематериальные активы	21	876,490	836,466
Залоги перешедшие на баланс	22	983,409	433,382
Предоплата по налогу на прибыль		13,488	7,767
Прочие активы	23	197,481	134,016
ИТОГО АКТИВЫ		10,163,904	10,144,098
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	24	146,968	1,096,985
Средства клиентов	25	8,030,515	7,144,223
Производные финансовые обязательства	17	2,286	7,669
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	14	16,249	17,678
Обязательства по налогу на прибыль		-	55
Прочие обязательства	26	94,873	102,429
Итого обязательства		8,290,891	8,369,039
Собственный капитал			
Акционерный капитал	27	647,172	647,172
Дополнительно оплаченный капитал		132,474	-
Положительная переоценка основных средств		269,129	204,082
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		12,905	907
Нераспределенная прибыль		811,333	863,863
Итого собственный капитал		1,873,013	1,716,024
Неконтролирующие доли участия		-	59,035
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		10,163,904	10,144,098

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 54 была подписана Председателем правления и Главным бухгалтером 17 Марта 2017 года.

Прилагаемые примечания на страницах с 55 по 64 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Немеринский Е.А.
 Председатель Правления



Осенко А.Ж.
 Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Накопленные убытки	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года	40,900	546,921	2,281	255,005	570,171	1,415,278	52,348	1,467,626
Пополнение акционерного капитала	606,272	(546,921)	-	-	-	59,351	-	59,351
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(66,438)	(66,438)	-	(66,438)
Операции с собственниками	606,272	(546,921)	-	-	(66,438)	(7,087)	-	(7,087)
Прибыль за год	-	-	-	-	186,266	186,266	6,687	192,953
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1,374)	-	-	(1,374)	-	(1,374)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	-	(173,864)	173,864	-	-	-
Переоценка основных средств	-	-	-	122,941	-	122,941	-	122,941
Всего совокупный финансовый результат за год	-	-	(1,374)	(50,923)	360,130	307,833	6,687	314,520
Остаток на 31 декабря 2015 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>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	11,998	-	-	11,998	-	11,998
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
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

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	802,017	1,207,076
Проценты уплаченные	(673,760)	(676,453)
Коммиссии полученные	145,531	201,347
Коммиссии уплаченные	(35,147)	(47,660)
Поступления от операций с иностранной валютой	106,586	118,153
Прочие доходы полученные	18,949	37,744
Общие административные расходы уплаченные	(471,287)	(576,918)
(Отток)/Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(107,111)	263,289
<i>Изменение операционных активов</i>		
Средства в других финансовых организациях	170,594	448,447
Производные финансовые инструменты	(39,366)	(118,648)
Кредиты и авансы клиентам	2,056,148	228,439
Прочие активы	(697,756)	66,038
<i>Изменение операционных обязательств</i>		
Средства финансовых организаций	(619,949)	(1,070,996)
Производные финансовые обязательства	(15,555)	(146,413)
Соглашения РЕПО	(325,294)	325,307
Средства клиентов	884,072	(2,554,517)
Прочие обязательства	(6,107)	(8,848)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	1,299,676	(2,567,902)
Налог на прибыль выплаченный	(1,484)	(31,236)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	1,298,192	(2,599,138)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выбытие дочерней компании	(57,641)	-
Приобретение инвестиций удерживаемых до погашения	-	(15,850)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	125,286
Приобретение инвестиций, имеющих для продажи	(445,241)	(18,001)
Продажа инвестиций, имеющих для продажи	228,096	265,547
Покупка основных средств и нематериальных активов	(44,727)	(119,829)
Продажа основных средств и нематериальных активов	663	26,484
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(318,850)	263,637
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	132,474	59,351
Выплаченные дивиденды	-	(66,438)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	132,474	(7,087)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1,111,816	(2,342,588)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,114,758	3,321,017
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	2	136,329
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	2,226,576	1,114,758