

**Общество с ограниченной ответственностью
«АЛТЫНБАНК»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
и аудиторское заключение
за 31 декабря 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Заключение независимого аудитора	2
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Средства в других банках	31
7. Кредиты и дебиторская задолженность	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	38
10. Прочие активы	39
11. Основные средства и нематериальные активы	39
12. Средства других банков	41
13. Средства клиентов	41
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
16. Прочие обязательства	42
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	43
18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	43
19. Процентные доходы и расходы	43
20. Комиссионные доходы и расходы	44
21. Прочие операционные доходы	44
22. Административные и прочие операционные расходы	44
23. Налог на прибыль	45
24. Управление рисками	46
25. Управление капиталом	60
26. Условные обязательства	60
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
28. Операции со связанными сторонами	66
29. События после отчетного периода	69
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	69

***Заключение независимого аудитора по финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» в
соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***

Адресат

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» и иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК».

Место нахождения: 420126, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Фатыха Амирхана, дом 15.

Государственная регистрация: зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 сентября 1992 года за номером 2070.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица за основным государственным регистрационным номером 1151600000100.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Вляется членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)»; основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11603044023.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК», которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
 - Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
 - Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
 - Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года,
- а также информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства организации за подготовку финансовой отчетности

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения о достоверности указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «АЛТЫНБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Руководитель аудиторской проверки:

Руководитель аудиторской проверки -
Заместитель директора по методологии аудита
ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, ОРНЗ 21603045936).



Л.В. Ефимова

г. Казань

28 апреля 2016 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 3 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ООО «АЛТЫНБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 21 апреля 2017 года Советом директоров банка.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

«21» апреля 2017 г.
г. Казань



Абдуллин Р.М.

Кирилева С. Е.