

ОАО «Оптима Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-64



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21
Бизнес-центр «Орион», офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон +996 312 623 380
Факс +996 312 623 856
E-mail kpmg@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров ОАО «Оптима Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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») и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 14 июля 2005 года № 22/2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита, продолжение

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. Примечания 15 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Обесценение кредитов, выданных клиентам, рассматривается как ключевой вопрос аудита вследствие существенности остатков кредитов, а также уровня сложности и субъективности оценки сроков и суммы обесценения. Риск состоит в том, что сумма обесценения может быть искажена. Оценка резерва под убытки от обесценения на индивидуальной основе требует от руководства использование профессиональных суждений для определения наличия объективных признаков обесценения, и допущений в отношении финансового положения заёмщиков и ожидаемых будущих денежных потоков. Резерв под убытки от обесценения на коллективной основе относится к розничным кредитам и понесенным, но еще не заявленным убыткам (резерв понесенных, но не заявленных убытков) по корпоративным кредитам. Вопросы аудита включают тестирование контролей в отношении использованных моделей, точности вводных данных и уместности дополнительных данных, используемых в модели, таких как корректировка уровня резерва под обесценение в сторону увеличения для отражения экономических условий на конец года.	Наши процедуры в данной сфере включали: - оценку и тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процессов оценки обесценения кредитов, используемых в Банке, включая; - по основной системе, генерирующей кредитные данные, ИТ контроли, такие как доступ, управление данными и управление изменениями; - контроли в отношении идентификации обесцененных кредитов, выданных клиентам. Для кредитов, являющихся существенными по отдельности, тестирование контролей в отношении процессов периодической проверки и мониторинга кредитов; - процесс проверки расчётов со стороны руководства; - тестирование дополнительных данных, используемых в модели, таких как оценка обоснования для применения корректировки уровня резерва под обесценение в сторону увеличения, использованного в модели для коллективной оценки провизии. Сравнение использованных допущений с данными по индустрии, финансовой и экономической информацией, полученными из доступных источников; - повторное выполнение определенных процедур в отношении кредитов, включая: - для кредитов, являющихся существенными по отдельности: - проведение анализа кредитов на основании выборки обесцененных кредитов для оценки обоснованности суммы и сроков расчетных возмещаемых денежных потоков, включая возможную стоимость реализации обеспечения. Мы сравнили допущения и оценки, сделанные руководством, с допущениями и оценками, доступными из внешних источников, где это было возможно, а также

	- выполнили оценку кредитов на основе выборки необесцененных кредитов, для оценки наличия признаков обесценения на конец года; - для потребительских кредитов: - протестировали точность ключевых вводных данных, использованных в модели, и проверили соответствие вводных данных на выборочной основе с первичной документацией; - провели оценку целесообразности методологии оценки обесценения; - повторно выполнили определенные расчеты; - провели оценку того, отражают ли в надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за подготовку финансовой отчетности

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 его 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 аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и дополнительными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, 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 Международными стандартами аудита и дополнительными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности, продолжение

- 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 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 отчете 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 отчета. 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности,
продолжение**

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 Елена Ким.

ОсОО «КПМГ Бишкек»

ОсОО «КПМГ Бишкек»

3 марта 2017 года



	Примечание	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	2,046,581	2,277,067
Процентные расходы	4	(764,242)	(834,192)
Чистый процентный доход		1,282,339	1,442,875
Комиссионные доходы	5	321,405	281,665
Комиссионные расходы	6	(95,527)	(78,943)
Чистый комиссионный доход		225,878	202,722
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		32,911	66,610
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	288,666	294,312
Прочие операционные доходы		13,541	6,768
Операционные доходы		1,843,335	2,013,287
Убытки от обесценения	8	(284,118)	(196,851)
Затраты на персонал	9	(658,361)	(590,247)
Прочие общие и административные расходы	10	(400,763)	(375,147)
Прибыль до налогообложения		500,093	851,042
Расход по налогу на прибыль	11	(42,715)	(93,723)
Прибыль за год		457,378	757,319
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
Чистое изменение справедливой стоимости		357	(79)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		357	(79)
Итого совокупного дохода за год		457,735	757,240

Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сом	24	21.87	36.06
---	----	-------	-------

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 64, была утверждена руководством 3 марта 2017 года.

Г-н Б. Капышев

Председатель Правления

Г-жа А. Барыктабасова
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12 – 64, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	7,759,836	10,634,484
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	13	65,627	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	29,389	15,802
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15	3,808,043	4,450,190
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	7,639,535	9,055,855
Основные средства и нематериальные активы	16	421,612	464,188
Прочие активы	17	183,127	159,087
Итого активов		19,907,169	24,779,606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		33,900	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	119,338	220,272
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19	9,221,545	11,578,344
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	5,976,109	8,801,979
Прочие привлеченные средства	20	822,882	350,002
Прочие обязательства	21	117,724	671,073
Итого обязательств		16,291,498	21,621,670
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	1,050,000	700,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		228	(129)
Нераспределенная прибыль		2,565,443	2,458,065
Итого капитала		3,615,671	3,157,936
Итого обязательств и капитала		19,907,169	24,779,606

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12 – 64, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1,937,277	2,178,433
Проценты уплаченные	(768,803)	(822,798)
Комиссии полученные	321,263	281,563
Комиссии уплаченные	(95,534)	(78,912)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,083	95,170
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	306,571	321,925
Прочие доходы полученные	12,486	7,010
Общие и административные расходы выплаченные	(1,109,903)	(789,677)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(51,598)	249,576
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(75,195)	32,903
Кредиты, выданные клиентам	1,206,302	2,174,751
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(30,525)	59,689
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,884,333)	1,950,934
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(2,220,909)	5,660,567
Налог на прибыль уплаченный	(75,621)	(83,565)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(2,296,530)	5,577,002
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(52,801)	(55,776)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,112	140
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(51,689)	(55,636)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	454,436	337,323
Погашение прочих привлеченных средств	-	(800,558)
Дивиденды выплаченные	(439,418)	(382,520)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	15,018	(845,755)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2,333,201)	4,675,611
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(541,447)	1,088,124
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	10,634,484	4,870,749
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	7,759,836	10,634,484

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12 – 64, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. сом	Акционер- ный капитал	Резерв по перео- ценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2015 года	700,000	(50)	2,152,526	2,852,476
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	757,319	757,319
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	(79)	-	(79)
Итого совокупного дохода за год	-	(79)	757,319	757,240
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(451,780)	(451,780)
Итого операций с собственниками	-	-	(451,780)	(451,780)
Остаток на 31 декабря 2015 года	700,000	(129)	2,458,065	3,157,936
Остаток на 1 января 2016 года	700,000	(129)	2,458,065	3,157,936
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год			457,378	457,378
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		357		357
Итого совокупного дохода за год		357	457,378	457,735
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	350,000	-	(350,000)	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-
Итого операций с собственниками	350,000		(350,000)	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,050,000	228	2,565,443	3,615,671

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12 – 64, которые являются ее неотъемлемой частью.

С финансовой отчётностью в полном объёме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, а также во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"