

ОАО «Оптима Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
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 собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-79

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров ОАО «Оптима Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытое Акционерное Общество «Оптима Банк» (далее «Банк»), которая включает в себя Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, изменении в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., а также изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

По-нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности 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, изложенными в Положении «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организациях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР)», утвержденному Правлением НБКР от 15 июня 2017 г. (требования НБКР). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и 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.

Резерв по обесценению кредитов выданных является существенным вопросом, включающим в себя высокую долю субъективной оценки. В рамках нашего аудита мы провели процедуры по: оценке операционной эффективности контролей в отношении обесценения кредитов, проверке оценок и суждений руководства, посещение заемщиков на выборочной основе, проведению расчетов на обесценение согласно требованиям МСФО.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, применимым законодательством 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 Банка, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.



Ответственность аудитора

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 и требованиями НБКР, 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 требованиями НБКР, 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 эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной 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 Компании 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;
- 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 управление Банком, 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 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.

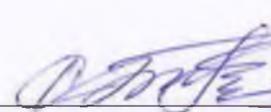
	Примечание	2017 г. тыс. сом	2016 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	2,109,504	2,046,581
Процентные расходы	4	(457,895)	(764,242)
Чистый процентный доход		1,651,609	1,282,339
Комиссионные доходы	5	391,421	321,405
Комиссионные расходы	6	(123,862)	(95,527)
Чистый комиссионный доход		267,559	225,878
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		20,946	32,911
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	233,323	288,666
Прочие операционные доходы		7,545	13,541
Операционные доходы		2,180,982	1,843,335
Убытки от обесценения	8	(273,663)	(284,118)
Затраты на персонал	9	(815,915)	(658,361)
Прочие общие и административные расходы	10	(406,513)	(400,763)
Прибыль до налогообложения		684,891	500,093
Расход по налогу на прибыль	11	(79,864)	(42,715)
Прибыль за год		605,027	457,378
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		1,399	357
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		1,399	357
Итого совокупного дохода за год		606,426	457,735

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах

23 28.81 21.78

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 79, была утверждена руководством 26 февраля 2018 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 12-79, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	2017 г. тыс. сом	2016 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	9,782,983	7,759,836
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	13	420,611	65,627
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	32,265	29,389
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15	4,848,621	3,808,043
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	10,566,028	7,639,535
Основные средства и нематериальные активы	16	384,822	421,612
Прочие активы	17	299,081	183,127
Итого активов		26,334,411	19,907,169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		23,715	33,900
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	323,550	119,338
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19	11,750,764	9,221,545
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	7,214,976	5,976,109
Прочие привлеченные средства	20	2,565,324	822,882
Прочие обязательства	21	348,225	117,724
Итого обязательств		22,226,554	16,291,498
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	1,050,000	1,050,000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,627	228
Нераспределенная прибыль		3,056,230	2,565,443
Итого капитала		4,107,857	3,615,671
Итого обязательств и капитала		26,334,411	19,907,169

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12-79, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2017 г.	2016 г.
	тыс. сом	тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1,929,820	1,937,277
Проценты уплаченные	(472,172)	(768,803)
Комиссии полученные	390,587	321,263
Комиссии уплаченные	(123,887)	(95,534)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35,508	11,083
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	243,588	306,571
Прочие доходы полученные	8,099	12,486
Общие и административные расходы выплаченные	(1,173,040)	(1,109,903)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(336,129)	(51,598)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(2,487)	(75,195)
Кредиты, выданные клиентам	(4,111,730)	1,206,302
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	184,686	(30,525)
Текущие счета и депозиты клиентов	3,771,677	(3,884,333)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	344,520	(2,220,909)
Налог на прибыль уплаченный	(49,315)	(75,621)
Поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности		
	295,205	(2,296,530)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(50,095)	(52,801)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	1,112
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(50,095)	(51,689)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	1,787,501	454,436
Погашение прочих привлеченных средств	(49,345)	-
Дивиденды выплаченные	(1,781)	(439,418)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		
	1,736,375	15,018
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
	1,981,485	(2,333,201)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	41,662	(541,447)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	7,759,836	10,634,484
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)		
	9,782,983	7,759,836

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12-79, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. сом	Акционер- ный капитал	Резерв по перео- ценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственного капитала
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)	-
Итого операций с собственниками	350,000	-	(350,000)	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	1,050,000	228	2,565,443	3,615,671
Остаток на 1 января 2017 года	1,050,000	228	2,565,443	3,615,671
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	605,027	605,027
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	-	1,399	-	1,399
Итого совокупного дохода за год	-	1,399	605,027	606,426
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(114,240)	(114,240)
Итого операций с собственниками	-	-	(114,240)	(114,240)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1,050,000	1,627	3,056,230	4,107,857

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 12-79, которые являются ее неотъемлемой частью.