АБСОЛЮТБАНК

220023, Республика Беларусь,
г. Минск, пр. Независимости, 95.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	49 247	38 322
Средства в финансовых организациях	7	667	318
Кредиты клиентам	8	51 914	33 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	10 364	3 980
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	7 046	15 030
Основные средства и нематериальные активы	11	5 370	5 323
Актив по отложенному налогу на прибыль	26	1 247	993
Прочие активы	12	4 756	6 451
Итого активы		**130 611**	**103 442**
Обязательства			
Средства финансовых организаций	13	8 651	6 088
Средства клиентов	14	54 825	31 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	15 614	14 698
Обязательство по текущему налогу на прибыль		1	143
Резервы	28б	571	1 241
Прочие обязательства	16	453	445
Итого обязательства		**80 115**	**54 592**
Капитал			
Уставный капитал	17	57 005	57 005
Накопленный убыток		(6 509)	(8 155)
Итого капитал		**50 496**	**48 850**
Итого обязательства и капитал		**130 611**	**103 442**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	18	8 862	13 292
Процентные расходы	19	(2 015)	(3 555)
Чистые процентные доходы		**6 847**	**9 737**
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов	8	(1 621)	611
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		**5 226**	**10 348**
Комиссионные доходы	20	1 008	1 026
Комиссионные расходы	21	(738)	(530)
Чистые комиссионные доходы		**270**	**496**
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22	4 509	4 637
Чистая прибыль по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости		279	36
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании активов		(32)	(17)
Расходы на персонал	23	(5 201)	(6 279)
Амортизация	11	(717)	(484)
Прочие доходы	24	520	1 128
Прочие расходы	25	(3 921)	(5 023)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и (создания)/восстановления резервов	28б	670	(743)
Прибыль до налогообложения		**1 603**	**4 099**
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	26	43	(903)
Прибыль за отчетный год		**1 646**	**3 196**
Прочий совокупный доход за отчетный год			
Итого совокупный доход за отчетный год		**1 646**	**3 196**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		**55 005**	**(11 351)**	**43 654**
Прибыль за отчетный год		–	3 196	3 196
Прочий совокупный доход за отчетный год		–	–	–
Итого совокупный доход за отчетный год		**–**	**3 196**	**3 196**
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале				
Выпуск акций	17	2 000	–	2 000
Остаток на 31 декабря 2016 года		**57 005**	**(8 155)**	**48 850**
Прибыль за отчетный год		–	1 646	1 646
Прочий совокупный доход за отчетный год		–	–	–
Итого совокупный доход за отчетный год		**–**	**1 646**	**1 646**
Остаток на 31 декабря 2017 года		**57 005**	**(6 509)**	**50 496**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		1 603	4 099
Корректировки к прибыли до налогообложения:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	717	484
Резервы под обесценение кредитов клиентам	8	1 621	(611)
Резерв по отпускам		(18)	52
Резерв по обязательствам кредитного характера	28б	(670)	743
Резерв по обесценению активов		450	747
Курсовые разницы	22	(496)	(204)
Начисленные процентные и комиссионные расходы		88	391
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		(18)	(119)
Убыток/(прибыль) от выбытия прочих активов		13	(80)
Убыток, возникающий при первоначальном признании активов		32	17
Прочие начисленные доходы и расходы		50	238
Увеличение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**3 372**	**5 757**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в финансовых организациях		(357)	36
Кредиты клиентам		(19 498)	11 016
Прочие активы		1 185	2 093
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства клиентов		21 737	(15 224)
Средства финансовых организаций		2 838	(2 293)
Прочие обязательства		5	(71)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до налогообложения		**9 282**	**1 314**
Налог на прибыль уплаченный		(353)	(695)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		**8 929**	**619**
Инвестиционная деятельность			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(278 000)	(266 178)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		285 986	250 718
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(45 693)	(3 970)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		39 580	–
Поступления от продажи основных средств		51	172
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(797)	(2 113)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		**1 127**	**(21 371)**
Финансовая деятельность			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		45 789	55 659
Выплаты по погашению выпущенных долговых ценных бумаг		(45 413)	(43 384)
Выпуск акций		–	2 000
Чистые денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		**376**	**14 275**
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		493	3 954
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**10 925**	**(2 523)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**6**	**38 322**	**40 845**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**6**	**49 247**	**38 322**

Руководитель В.И. Вашкевич

Главный бухгалтер О.С. Турбина

Дата подписания: 6 апреля 2018 г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» за 2017 год в полном объеме размещена на сайте: https://absolutbank.by/assets/upload/docs/O banke/Financ_Statement/MSFO/Отчетность_МСФО_Абсолютбанк_2017.pdf

Лицензия на осуществление банковской деятельности № 9, выдана Национальным банком Республики Беларусь 6 сентября 2017 года. УНП 100331707

Ernst & Young LLC
Klary Tsetkin St., 51A, 15th floor
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 (17) 240 42 42
Fax: +375 (17) 240 42 41
www.ey.com/by

ООО «Эрнст энд Янг»
Республика Беларусь, 220004, Минск
ул. К. Цеткин, 51 А, 15-й этаж
Тел.: +375 (17) 240 42 42
Факс: +375 (17) 240 42 41

Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации по финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «АБСОЛЮТБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Председателю Правления
Закрытого акционерного общества «АБСОЛЮТБАНК»
Г-ну Вашкевичу В.И.

Акционерам, Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету
Закрытого акционерного общества «АБСОЛЮТБАНК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «АБСОЛЮТБАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учебной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его 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 требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 года № 56-З, Правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь, и Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку 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 Республике Беларусь, 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 проводимого 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Резерв под обесценение по кредитам клиентам

Определение величины резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевой областью применения суждения руководством Банка. При этом выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 40 % от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.

Мы выполнили процедуры, которые включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, включая анализ моделей, тестирование входящих данных, используемых в этих моделях, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение на совокупной основе, а также оценку резерва по кредитам юридическим лицам при расчете резерва под обесценение на индивидуальной основе. В отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы проверили предположения и допущения, используемые руководством Банка, лежащие в основе выявления признаков обесценения, их количественную оценку, включая прогнозы относительно будущих денежных потоков и оценки справедливой стоимости залогов.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность суждений, применяемых руководством Банка при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под обесценение, раскрытую в Примечаниях 5, 8 и 27 к финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 7 апреля 2017 года.

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета ЗАО «АБСОЛЮТ-БАНК» 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 финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 года № 56-З, Правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 года № 56-З, Правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь и Международными стандартами аудита, 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действий 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

• делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 Наблюдательным Советом и Аудиторским комитетом ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному Совету и Аудиторскому комитету ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их 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 Наблюдательного Совета и Аудиторского комитета ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством 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.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации, – Лащенко П.А.

П. А. Лащенко
Партнер, FCCA
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»

А. И. Коршун
Заместитель начальника
отдела аудита

6 апреля 2018 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование Закрытое акционерное общество «АБСОЛЮТБАНК».
Свидетельство о государственной регистрации № 34 выдано НБРБ 29 декабря 1993 года (перезарегистрировано 30 марта 2000 года, регистрационный № 34).
Местонахождение: 220023, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 95.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».
Свидетельство о государственной регистрации № 190616051, выданное Минским городским исполнительным комитетом 15 декабря 2014 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.