ОАО «Технобанк»

220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Кропоткина, 44, Телефон +375 17 283 15 10

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

О ФИПАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ					
	Приме- чания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	6	83 687	93 014		
Драгоценные металлы		597	499		
Средства в финансовых организациях	7	6 459	2 725		
Кредиты клиентам	8	239 279	134 178		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	104 843	42 478		
Финансовые активы, удерживае- мые до погашения	10	16 588	127		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	54	-		
Инвестиционная собственность	12	10 001	10 049		
Основные средства и нематериальные активы	13	15 110	14 590		
Активы, предназначенные для продажи	14	2 115			
Актив по отложенному налогу на прибыль	31	1 090	1 211		
Прочие активы	15	6 096	5 369		
ИТОГО АКТИВЫ		485 919	304 240		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
Обязательства					
Средства финансовых организаций	16	111 800	44 194		
Средства клиентов	17	308 617	205 467		
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2 975	904		
Привилегированные акции	19	19	19		
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	63		
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31	-			
Прочие обязательства	20	8 385	3 099		
Итого обязательства		431 796	253 746		
Капитал					
Уставный капитал	21	52 787	52 524		
Собственные выкупленные акции	21	-	(1)		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	297	125		
Накопленная прибыль/(убыток)		1 039	(2 154)		
Итого капитал		54 123	50 494		
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		485 919	304 240		

ОТЧЕТ

о совокупно	ЛИІ Д	ОХОДЕ	•
	Приме- чания	2016	2015
Процентные доходы	22	28 478	32 453
Процентные расходы	23	(15 848)	(12 604)
Чистые процентные доходы		12 630	19 849
Комиссионные доходы	24	12 189	11 287
Комиссионные расходы	25	(3 394)	(2 355)
Чистые комиссионные доходы		8 795	8 932
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами	26	143	413
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	27	11 322	11 548
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	29	14 288	4 253
Операционные доходы		47 178	44 995
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	7,8	(10 993)	(18 108)
Чистое изменение резервов под обесценение прочих активов	15	(332)	(2 006)
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	33	(5 181)	124
Расходы на персонал	28	(13 709)	(12 220)
Амортизация, обесценение	13	(1 399)	(2 186)
Административные расходы	30	(12 045)	(8 474)
Прибыль до налогообложения и отражения убытка по чистой монетарной позиции		3 519	2 125
Расходы по налогу на прибыль	31	(63)	(200)
Прибыль за отчетный год		3 456	1 925
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифици	руются	в прибыль ил	пи убыток:
Доходы/(расходы) от переоценки основных средств	13	-	(8 808)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	2 565
Прочий совокупный доход/ (расход), который не перекласси- фицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		-	(6 243)
Статьи, которые могут быть перекла или убыток:	ссифиці	ированы в пр	оибыль
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		430	166
Реализованный (убыток)/доход от ценных бумаг в наличии для продажи, реклассифицированный в прочий совокупный доход		(200)	282
Налог на прибыль, относящийся к ценным бумагам в наличии для продажи		(58)	(42)
Прочий совокупный доход, который может быть переклас- сифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		172	406
Итого прочий совокупный доход/ (убыток), за вычетом налога на прибыль		172	(5 837)
Итого совокупный доход/ (убыток) за отчетный год		3 628	(3 912)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	52 524	-	6 243	(281)	(4 078)	54 408
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	1 924	1 924
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный год	-	-	(6 243)	406	-	(5 837)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчетный год	-	-	(6 243)	406	1 924	(3 913)
Выкуп собственных акций	-	(1)	-	-	-	(1)
Остаток на 31 декабря 2015 года	52 524	(1)	-	125	(2 154)	50 494
Прибыль за отчетный год	-	-	-	-	3 456	3 456
Прочий совокупный доход за отчетный год	-	-	-	172	-	172
Итого совокупный доход за год	-	-	-	172	3 456	3 628
Увеличение номинальной стоимости акций	263	-	-	-	(263)	-
Продажа собственных акций	-	1	-	-	-	1
Остаток на 31 декабря 2016 года	52 787	-	-	297	1 039	54 123

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

		- H-1111	
	Приме- чания	2016	2015
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		3 519	1 924
Убыток/(прибыль) от выбытия инвестиционной			
собственности, основных средств и нематериальных активов		3 416	(2 178)
Чистое изменение начисленных доходов и расходов		(4 479)	4 385
Резервы под обесценение активов	7, 8, 15	11 325	20 115
Амортизация, обесценение	12, 13	1 180	2 186
Изменение начислений по обязательствам по неиспользованным отпускам		115	145
Курсовые разницы	27	949	(646)
Резерв по обязательствам кредитного характера	33	5 181	(124)
Поступление имущества в счет погашения ранее списанных долгов		(295)	(3 595)
ранее списанных долгов Финансовый результат от отражения финансовых			
чинансовый результат от отражения финансовых инструментов по справедливой стоимости		(252)	(106)
Увеличение денежных средств и их эквивалентов			
от операционной деятельности до изменения		20 659	22 106
операционных активов и обязательств		20 000	22 100
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Драгоценные металлы		100	(27)
Средства в финансовых организациях		(4 265)	(1 951)
Кредиты клиентам		(106 022)	(10 621)
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи		(61 647)	(19 285)
финансовые активы, учитываемые по справедливой			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(437)
Прочие активы		(653)	(1 088)
Увеличение/(уменьшение) операционных		(000)	(1 000)
увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства финансовых организаций		67 731	38 991
Средства клиентов		95 162	24 237
Прочие обязательства		75	(1 185)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению ОАО «Технобанк». Национальному банку Республики Беларусь Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Технобанк» (далее - «Банк»), состоя щей из:

Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных по-

ложений учетной политики. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Технобанк» 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 (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ОАО «Технобанк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Коми-тетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Пояснительный раздел, привлекающий внимание к аспекту

Не делая оговорок, мы обращаем внимание пункт 4(а) Примечаний к финансовой от-

- Руководством Банка принято решение не применять требования МСФО (IAS) 39 «Финан совые инструменты: признание и оценка» в части признания обесценения задолженности СООО «ЕвроСтэпГрупп», возникшей 28.12.2016 года, учитываемой по амортизируемой стоимости, ввиду индивидуального характера сделки, не типичного для сделок, осуществляемых в рамках текущей деятельности Банка;
- В соответствии с п. 2.3. Договора межбанковского кредитования, финансирующий Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке требовать от ОАО «Технобанк» до-срочного погашения кредита по Договору при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Банком любого из обязательств (обязанностей) по Договору, а также в иных случаях, установленных законодательством.

установленных законодательством. В случае наступненных в п. 2.3. договора, руководство Банка полагает, что ОАО «Технобанк» располагает достаточным количеством высоколиквидных активов, учтенных в составе ценных бумаг в наличии для продажи, которые позволят в любой момент обеспечить погашение задолженности перед финансирующим

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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов 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 этим вопросам. 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 указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности

1. Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, ключающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

зование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень ре под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 49% от общего объема активов ісокого уровня субъективности суждений, оценка резерва под обесце представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Ответ Аудитора

Ответ жудитора Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 8, 4(а) к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии расчета резерва предоставленных клиентам, тестирование в анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение. Помимо того, в отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реа-лизуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством Банка при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников. В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе наши аудиторские процедуры включали в себя анализ моделей расчета резерва, а также тестирование входящих данных, используемых в данных моделях. В рамках аудиторских

	Приме-	2016	2015
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от операционной дея-	чапия	11 140	50 740
тельности до налогообложения			
Налоги на прибыль уплаченные		-	(315)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		11 140	50 425
Инвестиционная деятельность			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		(16 426)	(181)
Продажа основных средств		-	534
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 074)	(1 982)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		(23 500)	(1 629)
Финансовая деятельность			
Выпуск/(погашение) долговых ценных бумаг		2 071	(7 678)
Погашение долговых ценных бумаг		-	-
Реализация/(выкуп) собственных акций		1	(1)
Чистые денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		2 072	(7 679)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(10 288)	41 117
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		961	10 593
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		93 014	41 304
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	83 687	93 014

Председатель Правления Главный бухгалтер Кузьмицкая Н. А. Михалевич Д. Л.

г Минск 25 мая 2017 гола

Данная отчетность размещена на странице интернет-сайта: www.tb.by

Лицензия на осуществление банковской деятельности № 11 от 31.12.2013 г. УНП 100706562

процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам

2. Оценка справедливой стоимости зданий

Методы оценки справедливой стоимости зданий могут носить субъективный характер и основываться на различных допущениях о ценообразующих факторах. Различные методь оценки и использование допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки справедливой стоимости. В силу существенности стоимости недвижимости, ко торая по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 9 575 тыс руб., а также высокой степени субъективного суждения и потенциального влияния на финансовую отчетность Банка оценка справедливой стоимости зданий рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита.

Ответ Аудитора

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Приме нансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Для определения рыночной стоимости зданий на отчетную дату руководство Банка привлекало независимого оценщика. Наши аудиторские процедуры в отношении оценки недвижимости включали анализ компетентности и объективности независимого оценщика, привлеченного руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблю-даемыми на рынке. Помимо этого, мы проверили отражение результатов переоценки и соответствующих отложенных налогов в финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку

способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк или прекратить его операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Ответственность Аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с МСА, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения

аудита. Мы также:

• Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системь внутреннего контроля.

• Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, 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 бух

- галтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, сделанных руководством Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторна основа допудения о непрерывное и долговности и, на соловании полученных дудитор ских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности нии событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.
- Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности ис-ходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

Управляющий партнер BDO в Беларуси

Алексанло Школин

Аудитор, возглавляющий аудит BDO в Беларуси

Наталья Кондратьева

Минск, Республика Беларусь

25.05.2017