



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон 996 (312) 62-33-80
Факс 996 (312) 62-38-56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров и Акционерам ОАО «Оптима Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из 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 2019 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 Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»)), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2 (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 4, 16 и 25 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 62% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. — По выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения PD.

<p>— оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесённым к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</p> <p>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой в основном кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2019 года, с фактическими результатами за 2019 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
<p>Прочая информация</p>	

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете для годового общего собрания акционеров, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 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 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, 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 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 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.

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.



ОАО «Оптима Банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Мещеряков С. Ю.
Поверенный

Асырандиева А. К.
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Банк»
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
Серия А, № 0232 от 13 ноября 2014 года



9 марта 2020 года

	Примечание	2019 г. тыс. сом	2018 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2,972,244	2,596,403
Процентные расходы	5	(757,393)	(603,249)
Чистый процентный доход		2,214,851	1,993,154
Комиссионные доходы	6	535,451	457,458
Комиссионные расходы	7	(238,940)	(158,050)
Чистый комиссионный доход		296,511	299,408
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		24,004	30,445
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	251,721	317,891
Прочие операционные доходы		9,062	6,835
Операционные доходы		2,796,149	2,647,733
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	9	(24,267)	(399,074)
Расходы на персонал	10	(1,021,338)	(784,665)
Прочие общие и административные расходы	11	(490,205)	(435,793)
Восстановление/(создание) оценочного резерва под убытки по договорам финансовой гарантии		(11,166)	577
Оценочный резерв под убытки прочих активов		(56,963)	(96,413)
Прибыль до налогообложения		1,192,210	932,365
Расход по налогу на прибыль	12	(123,032)	(91,160)
Прибыль за год		1,069,178	841,205
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24	50.91	40.06

Финансовая отчетность была утверждена руководством 9 марта 2020 года.

Г-н Б. Капышев
Председатель Правления



Г-жа А. Барыктабасова
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2019 г. тыс. сом	2018 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	11,419,247	10,356,192
Инвестиционные ценные бумаги	14	956,958	460,361
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15	113,076	57,266
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные юридическим лицам	16	19,249,766	16,638,133
- Кредиты, выданные розничным клиентам	16	3,472,499	3,014,693
Основные средства и нематериальные активы	17	688,316	450,222
Прочие активы	18	621,903	433,784
Итого активов		36,521,765	31,410,651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		31,260	28,707
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	1,299,513	257,190
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	20	11,249,293	12,935,447
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	10,463,632	8,645,775
Прочие привлеченные средства	21	6,963,894	4,291,322
Прочие обязательства	22	520,317	327,532
Итого обязательств		30,527,909	26,485,973
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	1,050,000	1,050,000
Нераспределенная прибыль		4,943,856	3,874,678
Итого собственного капитала		5,993,856	4,924,678
Итого обязательств и собственного капитала		36,521,765	31,410,651

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2019 г. тыс. сом	2018 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2,949,641	2,539,703
Проценты уплаченные	(705,707)	(583,173)
Комиссии полученные	531,585	454,703
Комиссии уплаченные	(231,912)	(156,946)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,690	31,917
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	256,606	321,858
Прочие доходы полученные	13,129	8,584
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(1,360,073)	(1,093,698)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(61,521)	34,054
Кредиты, выданные клиентам	(3,297,465)	(4,648,961)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,053,919	(72,037)
Текущие счета и депозиты клиентов	132,525	2,552,553
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Налог на прибыль уплаченный	(697,583)	(611,443)
	(125,227)	(91,874)
Использование денежных средств в операционной деятельности		
	(822,810)	(703,317)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(695,774)	(447,447)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	209,333	424,383
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(214,787)	(156,592)
Продажа основных средств и нематериальных активов	296	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(700,932)	(179,656)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	3,666,219	1,954,029
Погашение прочих привлеченных средств	(1,006,452)	(277,413)
Дивиденды выплаченные	(201)	(116,556)
Выплаты по договорам аренды	(60,406)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		
	2,599,160	1,560,060
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(11,865)	(98,036)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(498)	(5,842)
Денежные средства и их эквиваленты (до вычета оценочного резерва под убытки) по состоянию на начало года	10,356,192	9,782,983
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (см. Примечание 13)		
	11,419,247	10,356,192

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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 2018 года	1,050,000	1,627	3,056,230	4,107,857
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога	-	(1,627)	128,443	126,816
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1,050,000	-	3,184,673	4,234,673
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	841,205	841,205
Итого совокупного дохода за год	-	-	841,205	841,205
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(151,200)	(151,200)
Итого операций с собственниками	-	-	(151,200)	(151,200)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1,050,000	-	3,874,678	4,924,678
Остаток на 1 января 2019 года	1,050,000	-	3,874,678	4,924,678
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	1,069,178	1,069,178
Итого совокупного дохода за год	-	-	1,069,178	1,069,178
Остаток на 31 декабря 2019 года	1,050,000	-	4,943,856	5,993,856

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.