



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызстан 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 2020 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 2020 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) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили 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.

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 55% 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). В отчетный период этот процесс существенно усложнился, так как отдельным клиентам Банка была предоставлена одна или несколько отсрочек по погашению в связи с экономическими трудностями в результате последствий пандемии COVID-19; | <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. — 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. |

| | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесённым к Стадии 3. | |
| <p>Существует повышенный риск существенного искажения ожидаемых кредитных убытков в текущем году из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID-19.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, и возросшей в результате событий, связанных с COVID-19, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> | <ul style="list-style-type: none"> — 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. — Мы оценили текущую эффективность критериев повышенного кредитного риска (SICR) и независимо определили соответствующую классификацию кредитов, выданных клиентам, в отношении выборки кредитов, выданных клиентам, по которой потенциальное изменение оценки ОКУ могло иметь значительное влияние на финансовую отчетность. Кроме того, мы оценили обоснованность решений Банка при оценке наличия SICR у клиентов, получивших отсрочки в связи с COVID-19. <p>Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 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 в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, 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 ее 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 предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.



ОАО «Оптима Банк»


Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

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.

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


Мещеряков С. Ю.
Поверенный


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



9 марта 2021 года

| | Примечание | 2020 г. тыс. сом | 2019 г. тыс. сом |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 5 | 3,197,546 | 2,972,244 |
| Прочие процентные доходы | | 33,810 | - |
| Процентные расходы | 5 | (1,014,009) | (757,393) |
| Чистый процентный доход | | 2,217,347 | 2,214,851 |
| Комиссионные доходы | 6 | 605,830 | 535,451 |
| Комиссионные расходы | 7 | (308,399) | (238,940) |
| Чистый комиссионный доход | | 297,431 | 296,511 |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 36,379 | 24,004 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 8 | 541,558 | 251,721 |
| Прочие операционные доходы | | 12,726 | 9,062 |
| Операционные доходы | | 3,105,441 | 2,796,149 |
| Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов | 9 | (773,188) | (24,267) |
| Расходы на персонал | 10 | (884,055) | (1,021,338) |
| Прочие общие и административные расходы | 11 | (527,034) | (490,205) |
| Оценочный резерв под убытки по договорам финансовой гарантии | | (6,733) | (11,166) |
| Оценочный резерв под убытки прочих активов | | (27,893) | (56,963) |
| Прибыль до налогообложения | | 886,538 | 1,192,210 |
| Расход по налогу на прибыль | 12 | (89,454) | (123,032) |
| Прибыль за год | | 797,084 | 1,069,178 |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах | 24 | 37.96 | 50.91 |

Финансовая отчетность была утверждена руководством 9 марта 2021 года.

Г-н Б. Капышев

Председатель Правления



Г-жа Н. Усупбаева

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 | 2020 г. тыс. сом | 2019 г. тыс. сом |
|--|------------|---------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 | 16,064,910 | 11,419,247 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 14 | 1,276,152 | 956,958 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 15 | 281,803 | 113,076 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | |
| - Кредиты, выданные юридическим лицам | 16 | 20,579,942 | 19,249,766 |
| - Кредиты, выданные розничным клиентам | 16 | 3,556,673 | 3,472,499 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 | 988,181 | 688,316 |
| Прочие активы | 18 | 835,033 | 621,903 |
| Итого активов | | 43,582,694 | 36,521,765 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 43,501 | 31,260 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 19 | 294,695 | 1,299,513 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | |
| - Текущие счета и депозиты юридических лиц | 20 | 13,869,147 | 11,249,293 |
| - Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 20 | 14,341,559 | 10,463,632 |
| Прочие привлеченные средства | 21 | 7,630,373 | 6,963,894 |
| Прочие обязательства | 22 | 612,479 | 520,317 |
| Итого обязательств | | 36,791,754 | 30,527,909 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 23 | 1,050,000 | 1,050,000 |
| Нераспределенная прибыль | | 5,740,940 | 4,943,856 |
| Итого собственного капитала | | 6,790,940 | 5,993,856 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 43,582,694 | 36,521,765 |

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

| | 2020 г. тыс. сом | 2019 г. тыс. сом |
|--|---------------------|---------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Проценты полученные | 3,092,872 | 2,949,641 |
| Проценты уплаченные | (973,093) | (705,707) |
| Комиссии полученные | 605,681 | 531,585 |
| Комиссии уплаченные | (295,692) | (231,912) |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 37,390 | 21,690 |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 443,254 | 256,606 |
| Прочие доходы полученные | 12,683 | 13,129 |
| Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные | (1,239,142) | (1,360,073) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | (165,708) | (61,521) |
| Кредиты, выданные клиентам | (337,971) | (3,297,465) |
| Прочие активы | 88,843 | - |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (1,204,422) | 1,053,919 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 4,241,068 | 132,525 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в)в операционной деятельности до уплаты подоходного налога | | |
| | 4,305,763 | (697,583) |
| Налог на прибыль уплаченный | (72,457) | (125,227) |
| Поступление/(использование) денежных средств от/(в)в операционной деятельности | | |
| | 4,233,306 | (822,810) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (561,120) | (695,774) |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг | 275,000 | 209,333 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (255,494) | (214,787) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 67 | 296 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | | |
| | (541,547) | (700,932) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления прочих привлеченных средств | 1,339,052 | 3,666,219 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (1,187,333) | (1,006,452) |
| Дивиденды выплаченные (Примечание 23(б)) | (146,888) | (201) |
| Выплаты по договорам аренды | (65,590) | (60,406) |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | | |
| | (60,759) | 2,599,160 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 1,007,970 | (11,865) |
| Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов | 6,693 | (498) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 11,419,247 | 10,356,192 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13) | | |
| | 16,064,910 | 11,419,247 |

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 | Акционерный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого собственного капитала |
|--|---------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 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 |
| Остаток на 1 января 2020 года | 1,050,000 | 4,943,856 | 5,993,856 |
| Итого совокупного дохода | | | |
| Прибыль за год | - | 797,084 | 797,084 |
| Итого совокупного дохода за год | - | 797,084 | 797,084 |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 1,050,000 | 5,740,940 | 6,790,940 |

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