

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Открытого акционерного общества «Керемет Банк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Керемет Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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»)* 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. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за 2018 год. Это не привело к модификации 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.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Общая величина ссуд, предоставленных клиентам, составила 4,691,714 тыс. сом за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в размере 1,183,357 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Как указано в Примечаниях 5 и 3 к финансовой отчетности, руководство Банка применяет значительные суждения и использует субъективные допущения для целей оценки ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе в следующих областях:

- выявление ссуд, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска, или обесцененных ссуд для целей отнесения ссуд в соответствующую стадию обесценения;
- оценку вероятности дефолта (PD) с учетом прогнозов макроэкономических показателей;
- оценку величины убытка в случае дефолта (LGD) с учетом ожидаемых изменений рыночной стоимости залогов, периода их взыскания и последующей продажи.

Также Банк выявил ошибки, которые привели к занижению ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Как указано в Примечании 6 к финансовой отчетности, Банк исправил данные ошибки в сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Ввиду существенности остатка ссуд, предоставленных клиентам, степени неопределенности оценок и сложности суждений, применяемых руководством при оценке ОКУ, мы определили данный вопрос в качестве ключевого для нашего аудита.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и соответствующих процедур контроля в отношении создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая процедуры по распределению ссуд на соответствующие стадии обесценения, а также моделирование ожидаемых кредитных убытков, в том числе процедуры контроля в отношении применяемой модели, исходных данных и математической точности расчетов.

Процедуры аудита, выполненные в этой области, включали:

- оценку методологии резервирования, разработанной для расчета убытков от обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- при участии наших внутренних специалистов оценку обоснованности распределения ссуд по портфелям с однородными кредитными характеристиками и оценку допущений руководства в отношении распределения ссуд по стадиям обесценения, оценку методологии расчета PD, LGD и ОКУ на основании исторической информации, прогнозов рынка и отраслевой практики;
- проверку точности и полноты исходных данных, используемых в модели, путем их сверки на выборочной основе с подтверждающими документами;
- оценку стадии обесценения, PD и LGD по ссудам на выборочной основе, а также оценку допущений, использованных для прогнозирования будущих денежных потоков от реализации залогового обеспечения и сроков их получения. Для проверки оценки залогов мы сверили характеристики залогов с информацией, указанной в кредитном досье, и сравнили стоимость залогов с рыночными ценами;
- оценку адекватности и полноты раскрытия информации Банка о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам этих процедур.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 14 марта 2019 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2019 год мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2018 год, приведенные в Примечании 6 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Банка за 2018 год, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2018 год в целом.

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 непрерывно продолжать 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 аудитора 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 МСА, 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 МСА, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 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, в котором указывается, 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.



Канышай Садырбекова
Управляющий директор

ОсОО «Делойт и Туш»
Государственная лицензия
на осуществление аудиторской деятельности
в Кыргызской Республике
№ 0001, серия ГК
Выдана Министерством юстиции
Кыргызской Республики
от 4 июля 2002 г.

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию



8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

ОАО «Керемет Банк»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7, 29	823,529	128,051
Производные финансовые активы	8	-	1,254
Средства в банках и других финансовых институтах		5,641	2,165
Ссуды, предоставленные клиентам	9	4,691,714	2,235,918
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	993,846	211,378
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	-	49,686
Инвестиции в ассоциированные организации	29	10,118	57
Основные средства и нематериальные активы	11	458,261	1,052,476
Активы в форме права пользования	12, 29	278,081	-
Предоплата по налогу на прибыль		93	2,057
Отложенные налоговые активы	27	-	31,540
Прочие активы	13	67,068	83,963
		7,328,351	3,798,545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	832,781	923,882
ИТОГО АКТИВЫ		8,161,132	4,722,427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые обязательства	8	12,480	13,322
Прочие заемные средства	15, 29	540,564	907,492
Средства финансовых организаций	16	264,659	48,581
Средства клиентов	17, 29	3,621,044	2,950,284
Обязательства по аренде	12, 29	299,335	-
Отложенное налоговое обязательство	27	8,037	-
Прочие обязательства	18, 29	95,218	400,678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,841,337	4,320,357
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам Банка:			
Акционерный капитал	19	4,498,746	782,172
Дополнительно оплаченный капитал	19	-	500,000
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,938	22,669
Резерв по переоценке основных средств		47,684	72,335
Накопленный убыток		(1,234,573)	(975,106)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3,319,795	402,070
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8,161,132	4,722,427

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика



Главный бухгалтер

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2018 год, так как они были пересмотрены и/или переклассифицированы. Подробная информация приведена в Примечании 6.

ОАО «Керемет Банк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах сом, за исключением убытка на акцию, которая выражена в сомах)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересмотрено*)
Процентные доходы	20, 29	456,863	501,423
Процентные расходы	20, 29	(301,647)	(365,241)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	20	155,216	136,182
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	21	(65,764)	(473,545)
Чистый процентный доход/(убыток)		89,452	(337,363)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15,834	(8,927)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	17,147	63,644
Доходы по услугам и комиссии	22	74,002	108,076
Расходы по услугам и комиссии	22, 29	(30,850)	(39,212)
Чистый (убыток)/прибыль от выбытия финансовых активов категории ОССЧПСД		(3,194)	44,926
Восстановление/(формирование) резерва по прочим активам и условным обязательствам	21	289,557	(317,171)
Прочие расходы	24	(136,876)	(675,226)
Прочие доходы	25, 29	14,948	313,835
Чистые непроцентные доходы		240,568	(510,055)
Операционные расходы	26, 29	(541,406)	(586,412)
Убыток до налогообложения		(211,386)	(1,433,830)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	27	(72,732)	72,297
Чистый убыток за год		(284,118)	(1,361,533)
УБЫТОК НА АКЦИЮ	19	(8.35)	(174.07)
Базовая и разводненная прибыль на акцию		(8.35)	(174.07)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: (Убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течении периода (за вычетом налога на прибыль – ноль сом)		(17,925)	65,801
За вычетом: совокупного убытка/(прибыли) по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход реклассифицированной в состав прибыли или убытка при выбытии (за вычетом налога на прибыль – ноль сом)		3,194	(44,926)
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога на прибыль		(14,731)	20,875
Итого совокупный убыток		(298,849)	(1,340,658)

От имени Правления/Банка:

Председатель Правления

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика



Главный бухгалтер

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2018 год, так как они были пересмотрены и/или переклассифицированы. Подробная информация приведена в Примечании 6.

ОАО «Керемет Банк»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах сом)

	Примечание	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервные фонды		Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
				Фонд переоценки инвестиций	Фонд переоценки основных средств		
1 января 2018 года		782,172	-	(1,947)	78,950	618,864	1,478,039
Эффект применения МСФО 9 (за вычетом налога на прибыль - 26,130 тыс. сом)		-	-	3,741	-	(239,052)	(235,311)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО 9		782,172	-	1,794	78,950	379,812	1,242,728
Чистый убыток за год (пересмотрено*)		-	-	-	-	(1,361,533)	(1,361,533)
Прочий совокупный доход		-	-	20,875	-	-	20,875
Итого совокупный доход/(убыток) (пересмотрено*)		-	-	20,875	-	(1,361,533)	(1,340,658)
Взнос дополнительно оплаченного капитала	19	-	500,000	-	-	-	500,000
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средства		-	-	-	(6,615)	6,615	-
31 декабря 2018 года (пересмотрено*)		782,172	500,000	22,669	72,335	(975,106)	402,070
Чистый убыток за год		-	-	-	-	(284,118)	(284,118)
Прочий совокупный убыток		-	-	(14,731)	-	-	(14,731)
Итого совокупный убыток		-	-	(14,731)	-	(284,118)	(298,849)
Дополнительный выпуск акционерного капитала	19	3,216,574	-	-	-	-	3,216,574
Выпуск ранее оплаченного акционерного капитала	19	500,000	(500,000)	-	-	-	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средства		-	-	-	(24,651)	24,651	-
31 декабря 2019 года		4,498,746	-	7,938	47,684	(1,234,573)	3,319,795

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Главный бухгалтер

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

* Некоторые суммы в данной строке не соответствуют финансовой отчетности за 2018 год, так как они были пересмотрены и/или переклассифицированы. Подробная информация приведена в Примечании 6.

ОАО «Керемет Банк»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		424,337	365,594
Проценты уплаченные		(274,927)	(377,670)
Доходы по услугам и комиссии полученные	22	74,002	108,076
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(30,850)	(39,212)
Поступления от операций с иностранной валютой		8,335	28,298
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(397,172)	(488,220)
Прочие операционные доходы полученные		14,948	52,157
Денежные средства использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(181,327)	(350,977)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/(увеличение) производных финансовых инструментов		18,368	(28,343)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках и других финансовых институтах		(3,571)	160,834
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(2,166,997)	1,831,665
Чистое уменьшение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		167,305	178,125
Чистое уменьшение прочих активов		7,712	81,607
Чистое увеличение/(уменьшение) средств финансовых организаций		215,916	(438,661)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		662,857	(3,829,769)
Чистое уменьшение прочих обязательств		(8,722)	(3,270)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,288,459)	(2,398,789)
Налог на прибыль уплаченный		(31,191)	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,319,650)	(2,398,789)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(13,026,629)	(49,967)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12,280,012	760,093
Приобретение акций ассоциированных организаций		(10,061)	36,600
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(25,094)	(67,324)
Поступления от выбытия основных средств		388	1,990
Чистые денежные средства, (использованные в)/ от инвестиционной деятельности		(781,384)	681,392

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2018 год, так как они были пересмотрены и/или переклассифицированы. Подробная информация приведена в Примечании 6.

ОАО «Керемет Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска акций	19	3,216,574	500,000
Погашение прочих заемных средств	15	(365,343)	(91,180)
Поступление от прочих заемных средства	15	-	571,670
Платежи по аренде	12	(55,780)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		2,795,451	980,490
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		1,061	(379)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		694,417	(736,907)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	128,051	865,337
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	823,529	128,051

От имени Правления Банка:



Председатель Правления

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика




Главный бухгалтер

8 апреля 2020 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 12-82 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2018 год, так как они были пересмотрены и/или переклассифицированы. Подробная информация приведена в Примечании 6.