

Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
и заключение независимого аудитора*

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Керемет Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:


- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение отдельных требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надёжной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Правлением Банка 7 августа 2023 года.

От имени Правления Банка:


Бербаев Т.О.
Председатель Правления

7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика



6th floor, Toktogul Str., 108,
Bishkek, Kyrgyzstan
+996 312 663002
+996 558 865505
office@kreston.kg
www.kreston.kg

Отчет независимых аудитором

Акционером и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Керемет Банк»

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Керемет Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. 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, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток (ОКУ)

В примечании 3 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 28 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию о макроэкономических показателях в Кыргызской Республике;
- Мы проверили полноту кредитов, инвестиционных ценных бумаг, депозитов и средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса,
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 26 «Договорные и условные обязательства», в котором указано, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г. были проведены клиентские транзакции по денежным переводам и обналичиванию денежных средств в нарушение ряда внутренних политик и законодательства Кыргызской Республики. Банк создал резерв на возможные штрафные санкции со стороны регулятора, однако конечное решение со стороны регулятора или судебных органов по данным фактам еще не вынесено. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Другие вопросы

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года была проаудирована другим аудитором, который выразил безоговорочное мнение по данной финансовой отчетности 31 марта 2022 года.

Обязанности 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 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 составлении 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 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.

7 августа 2023 г.

Партнер по аудиту
Джунусов Улукман

Управляющий партнер
Абдувалиев Зарылбек

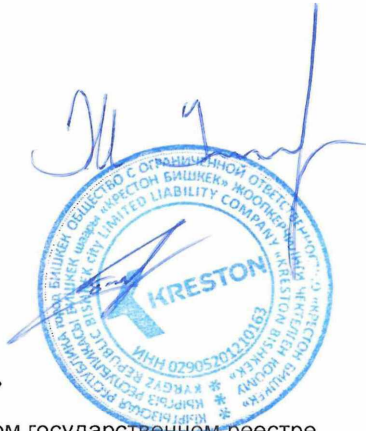
ОсОО «Крестон Бишкек»

Зарегистрирован в Едином государственном реестре
аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных
аудиторских объединений при Государственной службе
регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, ИРН №2101006

ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.

+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05

office@kreston.kg



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тыс. кыргызских сом)

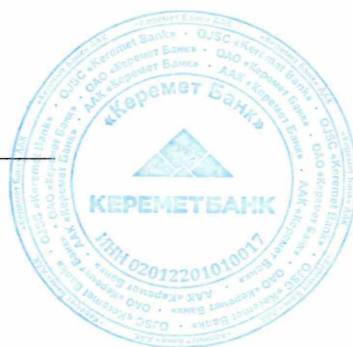
	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года* (Реклассиф-но)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,554,087	2,122,135
Средства в банках и прочих финансовых институтах		11,463	7,364
Кредиты, выданные клиентам	7	6,518,944	6,339,365
Активы, предназначенные для продажи	12	532,567	687,416
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	691,406	880,336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1,056,612	1,028,642
Инвестиции в ассоциированные организации		15,006	10,118
Основные средства	9	294,577	316,332
Нематериальные активы	9	133,399	149,505
Активы в форме права пользования	10	125,903	106,604
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	11	207,177	125,180
Итого активы		13,141,234	11,773,090
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	6	18,667	15,539
Прочие заемные средства	13	181,371	384,235
Средства финансовых организаций	14	125,228	44,733
Средства клиентов	15	5,615,853	4,579,384
Обязательства по аренде	10	127,827	128,534
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	13,483	2,551
Прочие обязательства	16	215,857	101,499
Итого обязательства		6,298,286	5,256,475
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	8,698,746	8,698,746
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19,619)	13,331
Резерв переоценки основных средств		80,339	82,441
Накопленный убыток		(1,916,518)	(2,277,903)
Итого собственный капитал		6,842,948	6,516,615
Итого собственный капитал и обязательства		13,141,234	11,773,090

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

От имени Правления Банка:

Бербаев Т.О.
Председатель Правления

7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика



Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания № 1- 32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		962,771	874,541
Прочая процентная выручка		36,483	61,121
Процентные расходы		(305,729)	(361,220)
Чистый процентный доход	18	693,525	574,442
Расходы по кредитным убыткам	19	(15,423)	(162,512)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		678,102	411,930
Комиссионные доходы	20	177,164	113,574
Комиссионные расходы	20	(116,055)	(51,493)
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23,910)	28,607
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	21	386,203	48,519
Прочие доходы	22	44,942	181,178
Непроцентные доходы		468,344	320,385
Операционные расходы	24	(700,869)	(669,640)
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств		(62,307)	(649)
Прочие расходы	23	(13,055)	(50,136)
Непроцентные расходы		(776,231)	(720,425)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		370,215	11,890
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	25	(10,932)	10,754
Прибыль за год		359,283	22,644
Приходящаяся на:			
– акционеров Банка		359,283	22,644
– неконтролирующие доли участия		–	–
		359,283	22,644
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(33,465)	(7,751)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		515	50
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	10	–	(1,574)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(32,950)	(9,275)
Итого совокупный доход за год		326,333	13,369
Приходящийся на:			
– акционеров Банка		326,333	13,369
– неконтролирующие доли участия		–	–
		326,333	13,369
Прибыль на акцию, сом	18	4.13	0.26

От имени Правления Банка:

Бербаев Т.О.
Председатель Правления
7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Токтогужоева Г.Л.
Главный бухгалтер
7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания № 1- 32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

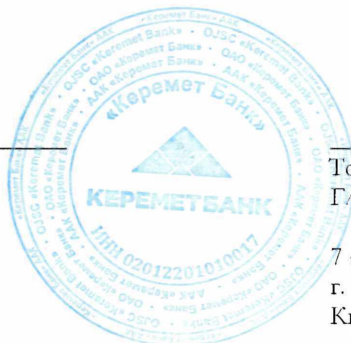
(в тыс. кыргызских сом)


	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервные фонды Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Накопленный убыток	Итого собственного капитала
На 1 января 2021 года	5,998,746	2,700,000	21,032	86,118	(2,302,650)	6,503,246
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	22,644	22,644
Прочий совокупный доход	-	-	(7,701)	(1,574)	-	(9,275)
Итого совокупный убыток	-	-	(7,701)	(1,574)	22,644	13,369
Выпуск акционерного капитала	2,700,000	(2,700,000)	-	-	-	-
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия	-	-	-	(2,103)	2,103	-
На 31 декабря 2021 года	8,698,746	-	13,331	82,441	(2,277,903)	6,516,615
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	359,283	359,283
Прочий совокупный убыток	-	-	(32,950)	-	-	(32,950)
Итого совокупный доход	-	-	(32,950)	-	359,283	326,333
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия	-	-	-	(2,102)	2,102	-
На 31 декабря 2022 года	8,698,746	-	(19,619)	80,339	(1,916,518)	6,842,948

От имени Правления Банка:


Бербаев Т.О.
Председатель Правления

7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

7 августа 2023 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тыс. кыргызских сом)


	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 года</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		871,767	737,289
Проценты выплаченные		(298,755)	(386,269)
Комиссии полученные		177,164	102,174
Комиссии выплаченные		(116,055)	(51,493)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		354,453	45,928
Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23,910)	28,607
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(591,526)	(518,669)
Прочие операционные доходы полученные		9,158	11,157
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		382,296	(31,276)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(2,159)	–
Кредиты, выданные клиентам		(130,027)	(757,482)
Активы, предназначенные для продажи		174,363	6,148
Прочие активы		48,331	(55,701)
Средства финансовых организаций		76,565	(108,543)
Средства клиентов		967,784	(1,961,061)
Производные финансовые обязательства		(40,650)	15,539
Прочие обязательства		36,990	(8,794)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1,513,493	(2,901,170)
Уплаченный налог на прибыль		–	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		1,513,493	(2,901,170)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		–	(999,406)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		181,000	48,577
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(35,662)	(42,675)
Поступления от реализации основных средств		64	3,651
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		145,402	(989,853)

Примечания № 1- 32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)*(в тыс. кыргызских сом)*


	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	13	249,562	–
Выплаты прочих заемных средств	13	(397,563)	–
Платежи по аренде	10	(85,943)	(74,674)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(233,944)	(74,674)
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		(8,569)	–
Влияние изменений валютных курсов на величину остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте		15,570	20,442
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1,431,952	(3,945,255)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		2,122,135	6,067,390
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	3,554,087	2,122,135

От имени Правления Банка:


 Бербаяев Т.О.
 Председатель Правления

7 августа 2023 года
 г. Бишкек
 Кыргызская Республика




 Токтогужоева Г.А.
 Главный бухгалтер

7 августа 2023 года
 г. Бишкек
 Кыргызская Республика