



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Бульвар Эркиндик 21, офис 201  
Бишкек, Кыргызская Республика 720040  
Telephone 996 (312) 62-33-80  
Fax 996 (312) 62-38-56  
Internet kpmg.kg

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам ОАО «Керемет Банк»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Керемет 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 («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) («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.

ОсОО «КПМГ Бишкек» является зарегистрированной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики частной, с ограниченной ответственностью организацией независимых фирм КРАМГ входящих в KPMG International Limited частную английскую компанию с ограниченной ответственностью ограниченной гарантии своих участников.

### 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 (ECL) по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 3, 5, 8 и 31 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 41% 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"> <li>— выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам и отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В течение отчетного периода степень использования профессионального суждения в отношении данного ключевого аспекта значительно увеличилась, так как отдельным клиентам Банка была предоставлена одна или несколько отсрочек по погашению в связи с экономическими трудностями в результате последствий пандемии COVID-19;</li> <li>— определение вероятности дефолта (PD), которая основана на исторической информации, дополненной факторами макроэкономической корректировки на основе экономических прогнозов;</li> </ul>	<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 провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Протестировали организацию и операционную эффективность контролей по выявлению значительного повышения кредитного риска и событий дефолта.</li> <li>— Провели оценку обоснованности определения Банком увеличения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к выборке кредитов, погашение которых было отсрочено в соответствии с программами предоставления льгот в связи с COVID-19.</li> <li>— Протестировали правильность определения стадий посредством анализа финансовой и нефинансовой информации для выборки кредитов.</li> <li>— Критически оценили допущения, использованные Банком для прогнозирования будущих денежных потоков для выборки</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>— оценка убытка в случае дефолта (LGD), которая, в основном, основана на допущениях, относящихся к оценке обеспечения, и расчетным срокам реализации обеспечения;</li> <li>— прогнозы ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3, которые могут основываться на допущениях, связанных с успешной реализацией бизнес-планов заемщиков, а также оценках залогового обеспечения, которые могут носить субъективный характер.</li> </ul> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и связанной с этим неопределенностью, присущей оценке резерва под ОКУ, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>кредитов, относящихся к стадии 3, включая предполагаемые поступления от реализуемого залогового обеспечения.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Пересчитали сумму ОКУ, определенную Банком, и сравнили исходные данные с подтверждающими документами для выборки кредитов, ОКУ которых определяются с использованием коллективных допущений.</li> <li>— Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</li> </ul>
---	--

#### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 8 апреля 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

#### 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, 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.

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:

Эшли Кларк  
Поверенный



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

24 марта 2021 года